

## **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 zdeponowanych w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. lub w Banku Euroclear z siedzibą w Brukseli;
- 2) kredytu 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) Bank Euroclear – Bank Euroclear z siedzibą w Brukseli;
- 3) deklaracja – deklarację wykorzystania i spłaty kredytu lombardowego;
- 4) DSP – Departament Systemu Płatniczego w Centrali NBP;
- 5) 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”;
- 6) informacja dodatkowa – informację zawartą w przekazywanej przez bank do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. dyspozycji dotyczącej ustanowienia lub zniesienia blokady papierów wartościowych zdeponowanych w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w związku z ustanowieniem zastawu na rzecz NBP;
- 7) informacja o numerach rachunków – informację o posiadanych przez bank numerach rachunku pieniężnego i rachunku papierów wartościowych zdeponowanych w Banku Euroclear;
- 8) 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;
- 9) KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.;
- 10) papiery wartościowe – dłużne papiery wartościowe dopuszczone przez NBP jako zabezpieczenie spłaty

kredytu lombardowego i kredytu technicznego, których lista jest zamieszczana na stronie internetowej NBP [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl), zdeponowane w:

- a) systemie SKARBNET4 – nominowane w złotych bony skarbowe i bony pieniężne NBP,
  - b) KDPW – nominowane w złotych lub w walutach obcych obligacje skarbowe oferowane w sprzedaży hurtowej, zwane dalej „obligacjami skarbowymi”, obligacje NBP i inne dłużne papiery wartościowe,
  - c) Banku Euroclear – papiery wartościowe nominowane w walutach obcych;
- 11) system SKARBNET4 – działający w NBP system rejestracji bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP, w którym są prowadzone przez NBP rachunki i konta depozytowe bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP oraz realizowane operacje na papierach wartościowych;
  - 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) 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;
  - 15) wartość bonów pieniężnych NBP – zdyskontowaną wartość nominalną bonów pieniężnych NBP, gdzie czynnik dyskontujący jest ustalany w oparciu o stopę referencyjną NBP z dnia emisji oraz czas pozostały do wykupu;
  - 16) wartość rynkowa bonów skarbowych – wartość bonów skarbowych obliczaną 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 2023 r. poz. 3);
  - 17) wartość rynkowa papierów wartościowych nominowanych w złotych – wartość papierów wartościowych, z wyłączeniem bonów pieniężnych NBP i bonów skarbowych, w danym dniu operacyjnym:
    - a) obliczaną na bazie ceny pobranej z serwisu Bloomberg – snapshot na godz. 15.00 czasu londyńskiego (BVL3) w poprzednim dniu operacyjnym – dla obligacji skarbowych, obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa, listów zastawnych, obligacji EBI oraz obligacji korporacyjnych, albo
    - b) obliczaną na bazie Kursów Fixingowych, ustalonych na drugiej sesji fixingowej skarbowych papierów wartościowych w poprzednim dniu operacyjnym dla obligacji skarbowych będących przedmiotem fixingu; Kursy Fixingowe są ustalane zgodnie z Regulaminem, o którym mowa w pkt 5, i ogłaszane przez BondSpot S.A. na stronie internetowej [www.bondspot.pl](http://www.bondspot.pl);
  - 18) zawiadomienie o zastawie – zawiadomienie o planowanym dokonaniu zastawu papierów wartościowych na rzecz NBP w Banku Euroclear;
  - 19) zlecenie płatnicze – zlecenie wystawione przez bank na spłatę kredytu lombardowego w korespondencji z jego głównym rachunkiem bieżącym;
  - 20) 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) odwołanie – 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.

**§ 3.** 1. Kredyty, o których mowa w § 1, mogą być udzielone bankowi, który:

- 1) posiada główny rachunek bieżący w NBP;
- 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 zdeponowanych w Banku Euroclear;
- 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 zdeponowanych w Banku Euroclear;
- 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:
  - a) kartę wzorów podpisów, sporządzoną według wzoru i zgodnie z warunkami określonymi w załączniku nr 3 do Regulaminu,
  - b) informację o numerach kont podmiotowych banku w KDPW, sporządzoną według wzoru określonego w załączniku nr 4 do Regulaminu,
  - c) listę osób do kontaktu w sprawie kredytu lombardowego/kredytu technicznego, sporządzoną według wzoru określonego w załączniku nr 5 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 8 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 zdeponowanymi w Banku Euroclear.

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

2. Podstawą wyliczania kwoty kredytu technicznego jest wartość rynkowa papierów wartościowych nominowanych w złotych lub wartość rynkowa bonów skarbowych, lub wartość bonów pieniężnych NBP, lub wartość nominalna papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu, przy czym wartość rynkową stosuje się w odniesieniu do obligacji skarbowych, obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa, listów zastawnych, obligacji EBI, obligacji korporacyjnych oraz bonów skarbowych.

3. W przypadku kredytu technicznego zabezpieczonego obligacjami skarbowymi lub obligacjami gwarantowanymi przez Skarb Państwa wartość rynkowa jest stosowana do wyliczenia kwoty kredytu począwszy od dnia operacyjnego następującego po dniu, w którym dana obligacja po raz pierwszy była przedmiotem kwotowania BVL3 albo fixingu skarbowych papierów wartościowych, do dnia operacyjnego, w którym po raz ostatni była przedmiotem kwotowania BVL3 lub fixingu skarbowych papierów wartościowych.

4. Podstawą wyliczenia kwoty kredytu technicznego w pierwszym dniu dopuszczenia przez NBP danego papieru wartościowego na zabezpieczenie kredytu jest jego wartość nominalna.

5. W przypadku braku dostępności cen BVL3 w danym dniu operacyjnym do wyliczenia kwoty kredytu technicznego w następnym dniu operacyjnym stosuje się Kursy Fixingowe, o których mowa w § 2 pkt 17 lit. b, a w przypadku ich braku wartość rynkową papieru wartościowego przyjętą do wyliczenia kwoty kredytu technicznego w poprzednim dniu operacyjnym. Zasadę wykorzystania wartości rynkowej z dnia poprzedniego stosuje się przez pięć kolejnych dni operacyjnych.

6. Od następnego dnia operacyjnego po upływie okresu, o którym mowa w ust. 5, do wyliczania kwoty kredytu technicznego zabezpieczonego danym papierem wartościowym stosuje się wartość nominalną, przy czym wartość nominalna jest stosowana do dnia operacyjnego następującego po dniu ponownego ustalenia cen BVL3 lub Kursu Fixingowego danego papieru wartościowego.

7. W przypadku uznania przez NBP ceny BVL3 danego papieru wartościowego za znacznie odbiegającą od ceny z dnia poprzedniego, NBP zastrzega sobie możliwość zastosowania ceny tego papieru wartościowego przyjętej do wyliczenia kwoty kredytu technicznego w poprzednim dniu operacyjnym.

8. 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 niepodlegającymi wycenie rynkowej, nominowanymi w złotych i zdeponowanymi w KDPW**

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

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

- $L$  – 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 jest ogłaszana na stronie internetowej NBP [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl).

Wzór nr 2

**dla kredytu technicznego zabezpieczonego papierami wartościowymi podlegającymi wycenie rynkowej, nominowanymi w złotych i zdeponowanymi w KDPW, a także bonami pieniężnymi NBP i bonami skarbowymi**

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

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

- $L$  – kwota kredytu,
- $W_r$  – wartość rynkowa papierów wartościowych nominowanych w złotych/wartość rynkowa bonów skarbowych/wartość bonów pieniężnych NBP,
- $c$  – wartość narosłych, niezapadłych i niewypłaconych odsetek naliczonych na drugi dzień operacyjny po dniu ustalenia ceny BVL3 lub Kursu Fixingowego stosowanego do wyliczenia wartości  $W_r$ ; w przypadku obligacji skarbowych zerokuponowych, bonów pieniężnych NBP i bonów skarbowych oraz w przypadku pozostałych papierów wartościowych podlegających wycenie rynkowej w okresie od dnia następującego po dniu ustalenia praw do odsetek do końca okresu odsetkowego  $c = 0$ ; w przypadku braku dostępności danych o wysokości wyżej wymienionych odsetek  $c$  przyjmuje wartość zastosowaną w poprzednim dniu operacyjnym,
- $h_r$  – ustalany przez NBP wskaźnik pomniejszenia wartości rynkowej wraz z odsetkami ( $W_r + c$ ) papierów wartościowych podlegających wycenie rynkowej, bonów pieniężnych NBP i bonów skarbowych, zabezpieczający przed ryzykiem finansowym (haircut). Wysokość wskaźników haircuts ogłaszana jest na stronie internetowej NBP [www.nbp.pl](http://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 poszczególne symbole oznaczają:

- $L$  – 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 jest ogłaszana na stronie internetowej NBP [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl),
- $K_w$  – kurs średni 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 pośrednictwem 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.** 1. 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 6 lit. b;
- 9) listę osób do kontaktu w sprawie kredytu lombardowego/kredytu technicznego, o której mowa w § 3 ust. 1 pkt 6 lit. c.

2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1, sporządza się według wzorów określonych odpowiednio w załącznikach do umowy o kredyt lombardowy lub kredyt techniczny.

**§ 7.** 1. Dokumenty, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz 5–9, sporządza się w formie papierowej lub postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym (forma elektroniczna).

2. Dokumenty, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 3 i 4, bank przekazuje za pośrednictwem systemu SKARBNET4, 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 2023 r. poz. 3).

3. Dopuszcza się sporządzanie dokumentów, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 3 i 4, w formie papierowej lub formie elektronicznej, z tym że dokumenty, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 4, sporządzone w formie elektronicznej powinny być opatrzone kwalifikowanym elektronicznym znacznikiem czasu.

4. Dokumenty sporządzone w formie elektronicznej powinny być wysyłane przez osoby znajdujące się na liście osób do kontaktu w sprawie kredytu lombardowego/technicznego na adres poczty elektronicznej cred@nbp.pl.

5. Dokumenty, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 3 i 4, złożone w systemie SKARBNET4 są traktowane jako oryginały, które stanowią dla stron wyłączny dowód co do treści składanego oświadczenia woli.

6. Dokumenty niespełniające wymagań określonych w § 6 ust. 2 oraz w § 7 ust. 1–4 zostaną odrzucone przez NBP.

## 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 ustanowienia zastawu na prawach z papierów wartościowych zdeponowanych w systemie SKARBNET4 i KDPW stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego oraz odrębne przepisy.

**§ 11.** 1. Kredyt lombardowy 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 wykorzystania.

2. NBP pobiera odsetki z głównego rachunku bieżącego banku w ostatnim dniu jego wykorzystania, z zastrzeżeniem § 29 ust. 4 i 5.

3. NBP zastrzega sobie pierwszeństwo realizacji dyspozycji własnej obciążenia głównego 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 2–5 do umowy o kredyt lombardowy.

**§ 16.** 1. Deklarację, o której mowa w § 15, bank składa w godzinach od 8.00 do 17.30.

2. Termin składania deklaracji w ostatnim dniu operacyjnym okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej wydłuża się do godziny 18.00.

3. NBP może ustalić inny, niż wynikający z ust. 1 i 2, termin składania deklaracji.

**§ 17.** 1. Terminem spłaty kredytu lombardowego jest ostatni dzień jego wykorzystania, określony w deklaracji.

2. W przypadku, o którym mowa w § 11 ust. 2, NBP może wyrazić zgodę na wcześniejszą spłatę kredytu lombardowego.

**§ 18.** Spłaty kredytu lombardowego bank dokonuje w kwocie określonej 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 dniu operacyjnym, w którym:

- 1) upłynął termin spłaty określony w deklaracji lub
- 2) bank naruszył warunki określone w § 10 pkt 2 umowy o kredyt lombardowy, lub
- 3) upłynął wymagalny termin spłaty kredytu lombardowego postawionego 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.

## 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 zdeponowanych w KDPW**

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

2. NBP po zawarciu z bankiem umowy o kredyt lombardowy przekazuje bankowi kopię 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 każdym zleceniu składanym w KDPW, dotyczącym ustanowienia lub zniesienia blokady papierów wartościowych zdeponowanych w KDPW w związku z ustanowieniem zastawu na rzecz NBP, bank umieszcza informację dodatkową, sporządzoną według wzoru określonego w załączniku nr 9 do umowy o kredyt lombardowy.

5. Udokumentowaniem dokonania zastawu w KDPW jest potwierdzenie realizacji zlecenia banku dotyczącego ustanowienia blokady papierów wartościowych 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 lub nr 4 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 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 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 zdeponowanych w Banku Euroclear**

**§ 26.** 1. Wykorzystanie kredytu lombardowego następuje po ustanowieniu przez bank zastawu i złożeniu deklaracji, sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 5 do umowy o kredyt lombardowy.

2. Bank ustanawia na rzecz NBP a NBP przyjmuje zastaw na prawach z papierów wartościowych, 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 jest obowiązany przesłać do NBP, za pośrednictwem poczty elektronicznej, zawiadomienie o zastawie, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 6 do umowy o kredyt lombardowy.

**§ 27.** 1. Potwierdzeniem dokonania przez bank operacji zastawu w Banku Euroclear jest wyciąg z rachunku NBP w Banku Euroclear, 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 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 7 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:

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

3) przejmując, 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 zdeponowanych w systemie SKARBNET4 lub KDPW.

4. Środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży przez NBP lub wykupu przez emitenta zastawionych papierów wartościowych, NBP przeznacza na spłatę zadłużenia przeterminowanego wraz z należnymi odsetkami. Środki pieniężne uzyskane ze sprzedaży papierów wartościowych nominowanych w walutach obcych są przeliczane 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 główny rachunek bieżący banku w NBP;
- 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 przejętych papierów wartościowych przy zachowaniu należytej staranności. Wycena jest ostateczna i obowiązująca dla stron.

9. Jeżeli wartość przejętych papierów wartościowych przewyższa zadłużenie banku, 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 siedmiu 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 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 NBP – 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 udzielony 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 NBP pobiera z głównego rachunku bieżącego banku w dniu spłaty kredytu technicznego, z zastrzeżeniem § 42 ust. 1.

**§ 33.** 1. Udzielanie kredytu technicznego w każdym dniu operacyjnym będzie dokonywane przez NBP poprzez przekazywanie środków na główny rachunek bieżący banku w wysokości ustalonej odpowiednio według wzoru nr 1 lub nr 2, określonych w § 4 ust. 8, w godzinach od 8.00 do 17.30.

2. Bank składa zlecenia 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 jeden dzień roboczy;
- 2) następuje wykup bonów pieniężnych NBP.

**§ 35.** 1. Dyspozycje dotyczące przemieszczenia na rachunek papierów wartościowych w KDPW dla NBP papierów wartościowych 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 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. 8, kwotę kredytu technicznego pozostającą do dyspozycji banku na jego głównym rachunku bieżącym.

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 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 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 lub

- 2) zlecenie zmniejszenia stanu bonów pieniężnych NBP, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 4 do umowy o kredyt techniczny, lub
- 3) zlecenie zmniejszenia stanu bonów skarbowych, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 5 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 w każdym dniu operacyjnym o godzinie 18.00, w drodze realizacji dyspozycji NBP obciążającej główny rachunek bieżący banku 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 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 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 głównym rachunku bieżącym banku.

2. Kwota niespłaconego kredytu technicznego, udzielonego 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 będą stanowić, w pierwszej kolejności przewłaszczone bony pieniężne NBP i bony skarbowe, a następnie obligacje NBP, obligacje skarbowe i pozostałe papiery wartościowe zdeponowane w KDPW, o kolejnych najbliższych terminach zapadalności;
- 2) nastąpi przeliczenie, na podstawie odpowiednio wzoru nr 1 lub nr 2, określonych w § 4 ust. 8, 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 jest obowiązany zgromadzić na głównym rachunku bieżącym 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 główny rachunek bieżący banku kwotami odpowiadającymi wysokości niespłaconego w poprzednim dniu kredytu technicznego oraz należnych odsetek.

4. Jeżeli bank zgromadzi środki na głównym rachunku bieżącym w wysokości niespłaconego w poprzednim dniu operacyjnym kredytu technicznego oraz należnych odsetek w terminie, o którym mowa w ust. 1, zadłużenie banku z tego tytułu zostanie spłacone, a papiery wartościowe, o których mowa w § 40 ust. 2, zostaną przemieszczone na rachunek banku.

5. W sytuacji, o której mowa w ust. 4, bank może jeszcze uzyskać w danym dniu operacyjnym kredyt techniczny, z zastrzeżeniem § 44.

**§ 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 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 zdeponowanych w KDPW, z wyłączeniem obligacji NBP

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

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 zadłużenia, o którym mowa w ust. 1, do wysokości wartości przewłaszczonych papierów wartościowych ustalonej na koniec dnia, w którym kredyt nie został spłacony. NBP dokonuje wyceny przewłaszczonych papierów wartościowych przy zachowaniu należytej staranności. Wycena jest ostateczna i obowiązująca dla stron.

6. Jeżeli wartość przewłaszczonych papierów wartościowych przewyższa zadłużenie banku, NBP zobowiązuje się do zwrotu nadwyżki papierów wartościowych lub ekwiwalentu środków pieniężnych.

7. Bankowi, do czasu spłaty kredytu technicznego z dnia poprzedniego, w danym dniu operacyjnym 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 głównego rachunku bieżącego banku 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 spłacony w terminie, o którym mowa w § 38 ust. 1, z przyczyn leżących po stronie banku, 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 (zwana dalej „umową”)**

W dniu<sup>1)</sup> ..... 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 i na rzecz którego działają:

1) ..... ;

2) ..... ,

o następującej treści:

**§ 1.**

NBP będzie udzielał Bankowi kredytu lombardowego pod zastaw papierów wartościowych zdeponowanych w:

- 1) systemie SKARBNET4 nominowanych w złotych lub Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A.,  
 zwanym dalej „KDPW”, nominowanych w złotych lub w walutach obcych<sup>2)</sup>;
- 2) Banku Euroclear z siedzibą w Brukseli, zwanym dalej „Bankiem Euroclear”, nominowanych w walutach  
 obcych<sup>2)</sup>,

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 20/2025 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 lipca 2025 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP poz. 11), zwanym dalej „Regulaminem”, oraz zgodnie z przepisami prawa.

<sup>1)</sup> W przypadku zawarcia umowy w formie elektronicznej, umowa została zawarta w dniu opatrzenia umowy kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez ostatnią z upoważnionych osób.

<sup>2)</sup> 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 14 Regulaminu.

## § 3.

Bank zobowiązuje się do złożenia w NBP:

- 1) pełnomocnictwa, o którym mowa w § 8 umowy;
- 2) informacji o numerze rachunku, na który NBP przeniesie papiery wartościowe nominowane w walutach obcych zdeponowane w Banku Euroclear 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) listy osób do kontaktu w sprawie kredytu lombardowego/kredytu technicznego, sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 5 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 2–5 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 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 zdeponowanych w KDPW na jego kontach depozytowych i rachunkach papierów wartościowych, w liczbie, o wartości nominalnej, walucie i terminach wykupu oraz kodach ISIN określonych każdorazowo w deklaracji sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 3 lub nr 4 do umowy;
- 3) papierów wartościowych zdeponowanych w Banku Euroclear poprzez przeniesienie papierów wartościowych na rachunek NBP prowadzony w Banku Euroclear, o wartości nominalnej i terminach wykupu oraz kodach ISIN określonych każdorazowo w deklaracji sporządzonej według wzoru określonego w załączniku nr 5 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 na rzecz NBP w Banku Euroclear, Bank zobowiązany jest przesłać do NBP, za pośrednictwem poczty elektronicznej, zawiadomienie o planowanej operacji, ze wskazaniem rodzaju i wartości nominalnej papierów wartościowych, sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 6 do umowy.

2. Na wniosek Banku, sporządzony według wzoru określonego w załączniku nr 7 do umowy, NBP zwalnia zastawione papiery wartościowe 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 zdeponowanych w KDPW w związku z ustanowieniem na tych papierach zastawu na rzecz NBP.

2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1, Bank sporządza w trzech egzemplarzach, w tym jeden egzemplarz przekazuje do KDPW, według wzoru określonego w załączniku nr 8 do umowy.

3. Bank niebędący bezpośrednim uczestnikiem KDPW nie składa pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1. Pełnomocnictwo nie dotyczy papierów wartościowych zdeponowanych w Banku Euroclear.

## § 9.

Bank w dyspozycji składanej w KDPW, dotyczącej zablokowania albo odblokowania papierów wartościowych zdeponowanych w KDPW w związku z ustanowieniem albo wygaśnięciem zastawu na rzecz NBP, jest obowiązany do umieszczenia informacji dodatkowej, której wzór określa załącznik nr 9 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, przeniesionych przez Bank na rachunek NBP w celu ustanowienia zastawu;
- 4) upoważnia NBP do obciążania swojego głównego rachunku bieżącego kosztami, o których mowa w § 12 ust. 1.

## § 11.

Wszelkie pożytki z zastawionych papierów wartościowych 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 zdeponowanych w systemie SKARBNET4 lub KDPW, z wyjątkiem bonów pieniężnych NBP i obligacji NBP,
  - b) papierów wartościowych zdeponowanych w Banku Euroclear;
- 3) z postępowaniem sądowym, o którym mowa w § 29 ust. 6 pkt 2 i § 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 na rachunku papierów wartościowych NBP.

3. Kwotą kosztów, o których mowa w ust. 2, Bank zostanie obciążony 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 zdeponowanych w Banku Euroclear 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 ust. 1 pkt 4 Regulaminu, za pomocą systemu SKARBNET4, 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 2023 r. poz. 3).

2. Strony zobowiązują się do uznawania dokumentów przekazywanych w sposób określony w ust. 1, jako równoważnych dokumentom opatrzonym 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) papiery wartościowe zdeponowane w KDPW, z wyłączeniem obligacji NBP – w ciągu trzech dni roboczych– po najlepszej oferowanej cenie rynkowej możliwej do uzyskania w dniu sprzedaży lub przedstawia je do wykupu przez emitenta;
- 2) sprzedaje – w ciągu pięciu dni roboczych – zastawione papiery wartościowe nominowane w walutach obcych zdeponowane w Banku Euroclear po najlepszej oferowanej cenie rynkowej możliwej do uzyskania w dniu sprzedaży;
- 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 jest 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 skutek 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. W okresie wypowiedzenia NBP może 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) główny rachunek bieżący Banku w NBP 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, 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 zdeponowanych w Banku Euroclear.

## **§ 23.**

1. Zmiana postanowień umowy wymaga aneksu w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym (forma elektroniczna), pod rygorem nieważności.

2. Strony ustalają, że dla ważności aneksu wymagane jest, aby dokument obejmujący jego treść został odpowiednio – podpisany albo opatrzony kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi przez obie strony.

3. Strony ustalają, że w przypadku, gdy aneks ma zostać zawarty w formie elektronicznej, dokument elektroniczny obejmujący jego treść i opatrzony kwalifikowanym podpisem lub podpisami elektronicznymi, powinien zostać przekazany wyłącznie na odpowiednie niżej wymienione adresy poczty elektronicznej stron:

- 1) NBP: cred@nbp.pl;
- 2) Banku: .....



## § 24.

Sądem właściwym do rozstrzygania ewentualnych sporów wynikających z realizacji umowy będzie sąd właściwy dla siedziby NBP.

## § 25.

### Przetwarzanie danych osobowych

1. NBP oświadcza, że jest administratorem danych osobowych udostępnianych w treści umowy, obejmujących dane osób reprezentujących stronę lub dane osób działających w imieniu strony, w tym dane osób wskazanych na liście osób do kontaktu.

2. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, dotyczy również danych osobowych, które strona umowy przekaże w ramach aktualizacji.

3. NBP zapewnia kontakt z inspektorem ochrony danych NBP za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej [iod@nbp.pl](mailto:iod@nbp.pl) lub drogą pocztową pod adresem administratora danych osobowych. Szczegółowe informacje dotyczące inspektora ochrony danych znajdują się na stronie internetowej [www.nbp.pl/RODO](http://www.nbp.pl/RODO) oraz w miejscu powszechnie dostępnym w siedzibie NBP.

## § 26.

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron<sup>3)</sup>.

## § 27.

Umowa wchodzi w życie z dniem .....

Za Bank

Za NBP

.....

.....

.....

.....

(stempel firmowy i podpisy<sup>3)</sup>)

/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

(stempel firmowy i podpisy<sup>3)</sup>)

/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>3)</sup> Dotyczy formy papierowej.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

**Informacja<sup>2)</sup>**

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 (w standardzie IBAN) <sup>3)</sup> |                 |                |                                          |                                   |

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/kwalifikowane podpisy elektroniczne)

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> Jeżeli wskazany rachunek pieniężny prowadzony jest przez depozyt papierów wartościowych – Bank może wskazać tylko Clearstream Banking Luxembourg lub Bank Euroclear.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

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

.....  
(numer dokumentu)

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<sup>2)</sup>. Jednocześnie zlecamy przeniesienie tych bonów na blokowany rachunek zastawionych bonów skarbowych/bonów pieniężnych NBP<sup>2)</sup> w systemie SKARBNET4 na okres od ..... do .....

| Lp.   | Data zapadalności<br>dd-mm-rrrr | Kod ISIN/Rodzaj bonu <sup>3)</sup> | Liczba sztuk | Wartość nominalna<br>w złotych |
|-------|---------------------------------|------------------------------------|--------------|--------------------------------|
|       |                                 |                                    |              |                                |
| Razem |                                 |                                    |              |                                |

Niniejszym poświadczamy ustanowienie zastawu.

Ostatni dzień wykorzystania kredytu jest terminem jego spłaty.

Numer telefonu .....

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne  
z kwalifikowanym elektronicznym  
znacznikiem czasu)

.....  
Przyjął i sprawdził

Data .....

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

<sup>2)</sup> Niepotrzebne skreślić.

<sup>3)</sup> Kod ISIN – dla bonów skarbowych; rodzaj bonu – dla bonów pieniężnych NBP.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

.....  
(kod/numer konta uczestnika w KDPW)

.....  
(numer dokumentu)

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<br>dd-mm-rrrr | Kod ISIN | Zastaw na okres<br>od ..... do ..... | Liczba sztuk | Wartość nominalna<br>w złotych |
|-------|---------------------------------|----------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------|
|       |                                 |          |                                      |              |                                |
| Razem |                                 |          |                                      |              |                                |

Niniejszym poświadczamy ustanowienie zastawu.

Ostatni dzień wykorzystania kredytu jest terminem jego spłaty.

Numer telefonu .....

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne  
z kwalifikowanym elektronicznym  
znacznikiem czasu)

.....  
Przyjął i sprawdził

Data .....

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

.....  
(kod/numer konta uczestnika w KDPW)

.....  
(numer dokumentu)

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 walutach obcych zdeponowane w KDPW:

| Lp.   | Data zapadalności<br>dd-mm-rrrr | Kod ISIN | Zastaw na okres<br>od ..... do ..... | Liczba sztuk | Wartość<br>nominalna | Waluta |
|-------|---------------------------------|----------|--------------------------------------|--------------|----------------------|--------|
|       |                                 |          |                                      |              |                      |        |
| Razem |                                 |          |                                      |              |                      |        |

Niniejszym poświadczamy ustanowienie zastawu.

Ostatni dzień wykorzystania kredytu jest terminem jego spłaty.

Numer telefonu .....

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne  
z kwalifikowanym elektronicznym  
znacznikiem czasu)

.....  
Przyjął i sprawdził

Data .....

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

.....  
(numer dokumentu)

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, zastawione i przeniesione na konto NBP w Banku Euroclear:

| Lp. | Data zapadalności<br>dd-mm-rrrr | Kod ISIN | Wartość nominalna | Waluta |
|-----|---------------------------------|----------|-------------------|--------|
|     |                                 |          |                   |        |

Niniejszym poświadczamy ustanowienie zastawu.

Ostatni dzień wykorzystania kredytu jest terminem jego spłaty.

Numer telefonu .....

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne  
z kwalifikowanym elektronicznym  
znacznikiem czasu)

.....  
Przyjął i sprawdził

Data .....

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

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

### **Zawiadomienie**

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

| Lp. | Data zapadalności<br>dd-mm-rrrr | Kod ISIN | Nazwa | Wartość nominalna | Waluta |
|-----|---------------------------------|----------|-------|-------------------|--------|
|     |                                 |          |       |                   |        |

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

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

### **Wniosek**

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

| Lp. | Data zapadalności<br>dd-mm-rrrr | Kod ISIN | Nazwa | Wartość nominalna | Waluta |
|-----|---------------------------------|----------|-------|-------------------|--------|
|     |                                 |          |       |                   |        |

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.



.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

## **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 ..... r.

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

**Informacja dodatkowa**

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

„od -- do -- – ..... – .....”<sup>1)</sup>

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

---

<sup>1)</sup> 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 (zwana dalej „umową”)

W dniu<sup>1)</sup> ..... 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 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 20/2025 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 lipca 2025 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu refinansowania banków kredytem lombardowym oraz kredytem w ciągu dnia operacyjnego przez Narodowy Bank Polski” (Dz. Urz. NBP poz. 11), zwanym dalej „Regulaminem”, oraz zgodnie z przepisami prawa.

---

<sup>1)</sup> W przypadku zawarcia umowy w formie elektronicznej, umowa została zawarta w dniu opatrzenia umowy kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez ostatnią z upoważnionych osób.

## § 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 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 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 § 35 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 której 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 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 głównego rachunku bieżącego z tytułu spłaty kredytu technicznego:

- 1) w ciągu dnia operacyjnego;
- 2) na koniec danego dnia operacyjnego;
- 3) niespłaconego w poprzednim dniu operacyjnym wraz z odsetkami.

## § 10.

1. Bank przekazuje zlecenia, za pomocą systemu SKARBNET4, 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 2023 r. poz. 3).

2. Strony zobowiązują się do uznawania dokumentów przekazywanych w sposób określony w ust. 1, jako równoważnych dokumentom opatrzonym 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 2 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) główny rachunek bieżący Banku w NBP 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.

1. Zmiana postanowień umowy wymaga aneksu w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym (forma elektroniczna), pod rygorem nieważności.

2. Strony ustalają, że dla ważności aneksu jest wymagane, aby dokument obejmujący jego treść został odpowiednio – podpisany albo opatrzony kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi przez obie strony.

3. Strony ustalają, że w przypadku, gdy aneks ma zostać zawarty w formie elektronicznej, dokument elektroniczny obejmujący jego treść i opatrzony kwalifikowanym podpisem lub podpisami elektronicznymi, powinien zostać przekazany wyłącznie na odpowiednie niżej wymienione adresy poczty elektronicznej stron:

- 1) NBP: cred@nbp.pl;
- 2) Banku: .....

## § 15.

Sądem właściwym do rozstrzygania ewentualnych sporów wynikających z realizacji umowy będzie sąd właściwy dla siedziby NBP.

## § 16.

### **Przetwarzanie danych osobowych**

1. NBP oświadcza, że jest administratorem danych osobowych udostępnianych w treści umowy, obejmujących dane osób reprezentujących stronę lub dane osób działających w imieniu strony, w tym dane osób wskazanych na liście osób do kontaktu.

2. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, dotyczy również danych osobowych, które strona umowy przekaże w ramach aktualizacji.

3. NBP zapewnia kontakt z inspektorem ochrony danych NBP za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej [iod@nbp.pl](mailto:iod@nbp.pl) lub drogą pocztową pod adresem administratora danych osobowych. Szczegółowe informacje dotyczące inspektora ochrony danych znajdują się na stronie internetowej [www.nbp.pl/RODO](http://www.nbp.pl/RODO) oraz w miejscu powszechnie dostępnym w siedzibie NBP.

#### § 17.

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron<sup>2)</sup>.

#### § 18.

Umowa wchodzi w życie z dniem .....

Za Bank

Za NBP

.....

.....

.....

.....

(stempel firmowy i podpisy<sup>2)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

(stempel firmowy i podpisy<sup>2)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>2)</sup> Dotyczy formy papierowej.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

.....  
(numer rachunku bonów skarbowych w systemie SKARBNET4)

.....  
(numer 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<br>(dd-mm-rrrr) | Liczba sztuk | Wartość nominalna w złotych |
|-----|----------|-----------------------------------|--------------|-----------------------------|
|     |          |                                   |              |                             |

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.



.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

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

.....  
(numer 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<br>(dd-mm-rrrr) | Liczba sztuk | Rodzaj bonu | Wartość nominalna<br>w złotych |
|-----|-----------------------------------|--------------|-------------|--------------------------------|
|     |                                   |              |             |                                |

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

.....  
(kod uczestnika KDPW i numer konta w KDPW)

.....  
(numer dokumentu)

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 1 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, zdeponowanych w KDPW:

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

Jednocześnie oświadczamy, że wyżej wymienione papiery wartościowe, zdeponowane w KDPW, nie stanowią zabezpieczenia niespłaconego przez nas w dniu ..... kredytu technicznego.

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

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

.....  
(numer dokumentu)

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<br>(dd-mm-rrrr) | Liczba sztuk | Rodzaj bonu | Wartość nominalna<br>w złotych |
|-----|-----------------------------------|--------------|-------------|--------------------------------|
|     |                                   |              |             |                                |

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

.....  
(numer rachunku bonów skarbowych NBP w systemie SKARBNET4)

.....  
(numer dokumentu)

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 3 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<br>(dd-mm-rrrr) | Liczba sztuk | Wartość nominalna<br>w złotych |
|-----|----------|-----------------------------------|--------------|--------------------------------|
|     |          |                                   |              |                                |

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

.....  
(numer rachunku bonów skarbowych lub bonów pieniężnych NBP<sup>2)</sup>  
w systemie SKARBNET4)

.....  
(numer dokumentu)

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

**Zlecenie odwołania zlecenia przemieszczenia bonów skarbowych/bonów pieniężnych NBP<sup>2)</sup>  
na prowadzony dla NBP rachunek bonów skarbowych/bonów pieniężnych NBP<sup>2)</sup>**

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

odwołuje złożone w dniu ..... zlecenie przemieszczenia bonów  
skarbowych/bonów pieniężnych NBP<sup>2)</sup> na prowadzony dla NBP rachunek bonów skarbowych/bonów  
pieniężnych NBP<sup>2)</sup> w odniesieniu do niżej wymienionych bonów:

| Lp. | Kod ISIN/Rodzaj bonu <sup>3)</sup> | Data zapadalności<br>(dd-mm-rrrr) | Liczba sztuk | Wartość nominalna<br>w złotych |
|-----|------------------------------------|-----------------------------------|--------------|--------------------------------|
|     |                                    |                                   |              |                                |

Jednocześnie oświadczamy, że wyżej wymienione bony skarbowe lub bony pieniężne NBP<sup>2)</sup> nie stanowią  
zabezpieczenia niespłaconego przez nas w dniu ..... kredytu technicznego.

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

1) Dotyczy formy papierowej.

2) Niepotrzebne skreślić.

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

.....  
(miejscowość, data).....  
(wzór stempla firmowego Banku)**Karta wzorów podpisów**

osób upoważnionych do składania w NBP oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku w związku z zawarciem umów o udzielanie kredytu:

- 1) lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt<sup>1)</sup>,
- 2) technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych<sup>1)</sup>

oraz podpisywania dokumentów wskazanych w § 6 ust. 1 pkt 2–9 Regulaminu.

| Lp. | Imię i nazwisko | Stanowisko służbowe | Wzór podpisu <sup>2)</sup> |
|-----|-----------------|---------------------|----------------------------|
| 1.  |                 |                     |                            |
| 2.  |                 |                     |                            |

Wyżej wymienione osoby są uprawnione do działania w sposób następujący:

1. Jednoosobowo: .....
2. Dwuosobowo: .....

.....  
(stempel firmowy Banku  
i podpisy osób reprezentujących Bank<sup>2)</sup>)

Przyjęto dnia .....  
(wypełnia NBP)

<sup>1)</sup> Niepotrzebne skreślić.

<sup>2)</sup> 1. Złożenie podpisu jest równoznaczne z przyjęciem do wiadomości informacji o przetwarzaniu przez Narodowy Bank Polski z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 11/21, zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych „RODO”)\*\*, Pani/Pana danych osobowych.

2. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Narodowy Bank Polski z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 11/21.

3. NBP zapewnia kontakt z Inspektorem Ochrony Danych w NBP za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej [iod@nbp.pl](mailto:iod@nbp.pl) lub drogą pocztową pod adresem administratora danych osobowych. Szczegółowe informacje dotyczące Inspektora Ochrony Danych znajdują się na stronie internetowej [www.nbp.pl/RODO](http://www.nbp.pl/RODO) oraz w miejscu powszechnie dostępnym w siedzibie NBP.

4. Celem przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest realizacja umowy o udzielanie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt/umowy o udzielanie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych\* zawartej/zawartych\* między NBP a Bankiem, w imieniu i na rzecz którego będzie Pani/Pan składała/składał oświadczenia w zakresie praw i obowiązków majątkowych.

5. W celu realizacji umowy Narodowy Bank Polski przetwarza następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych: imię i nazwisko, stanowisko służbowe, nazwa i adres pracodawcy oraz wzór podpisu. Podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w powyższym celu jest art. 6 ust. 1 lit. f RODO.

6. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres obowiązywania Umowy oraz okres do czasu przedawnienia ewentualnych roszczeń wynikających z Umowy.

7. Przysługuje Pani/Panu prawo żądania dostępu do własnych danych osobowych, sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo do przenoszenia danych i prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania własnych danych osobowych.

8. Przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

9. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do realizacji celu, o którym mowa w pkt 4.

10. Pani/Pana dane osobowe nie będą przetwarzane poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG).

11. Pani/Pana dane osobowe nie będą wykorzystywane do podejmowania zautomatyzowanych decyzji w indywidualnych przypadkach, w tym do profilowania.

\* Niepotrzebne skreślić.

\*\* Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 127 z 23.05.2018, str. 2.

## **WARUNKI SKŁADANIA KARTY WZORÓW PODPISÓW I SPOSÓB JEJ WYPEŁNIANIA**

1. Bank składa kartę wzorów podpisów przy:

- 1) zawieraniu umowy o kredyt lombardowy i o zastaw zabezpieczający ten kredyt lub kredyt techniczny i przenoszenie praw z papierów wartościowych;
- 2) zmianie nazwy banku;
- 3) zmianie osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku w związku z zawarciem umowy kredytu lombardowego i zastaw zabezpieczający ten kredyt lub kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych oraz podpisywania dokumentów wskazanych w § 6 ust. 1 pkt 2–9 Regulaminu.

2. Podpisy osób reprezentujących bank 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 wydruk informacji z Krajowego Rejestru Sądowego.

4. W przypadku banku niepodlegającego wpisowi do Krajowego Rejestru Sądowego do karty wzorów podpisów należy dołączyć:

- 1) akt prawny powołujący bank lub dokument stwierdzający jego utworzenie zgodnie z przepisami prawa;
- 2) dokumenty wskazujące osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu banku, które należy na bieżąco aktualizować.

5. Dokumenty, o których mowa w ust. 4, mogą być składane w oryginałach, odpisach lub w formie kserokopii. Odpisy i kserokopie niepoświadczone notarialnie podlegają sprawdzeniu przez NBP co do ich zgodności z oryginałem.

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

7. Niewypełnioną część karty wzorów podpisów należy przekreślić.

8. 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 osoby reprezentujące bank.

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(stempel firmowy Banku<sup>1)</sup>)

**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 i podpisy za Bank<sup>1)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>1)</sup> Dotyczy formy papierowej.



.....  
(miejscowość, data)**Lista osób do kontaktu w sprawie kredytu lombardowego/kredytu technicznego<sup>1)</sup>**.....  
(nazwa Banku)

| Lp. | Imię i nazwisko | Numer telefonu | Adres poczty elektronicznej |
|-----|-----------------|----------------|-----------------------------|
| 1.  |                 |                |                             |
| 2.  |                 |                |                             |
| 3.  |                 |                |                             |
| 4.  |                 |                |                             |
| 5.  |                 |                |                             |

Bank zobowiązuje się do zapewnienia stałej, nieprzerwanej obsługi w zakresie wyżej wymienionych kredytów poprzez utrzymanie co najmniej jednego stanowiska pracy obsługiwanego przez osoby wskazane w niniejszym dokumencie w godzinach przeznaczonych na udzielanie kredytów w każdym dniu operacyjnym.

Wskazane osoby są zobowiązane do zapewnienia bieżącego i terminowego udzielania informacji telefonicznie i mailowo przez cały czas trwania dnia operacyjnego.

**Bank jest zobowiązany do aktualizacji wyżej wymienionej listy.**

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank<sup>2)</sup>  
/ kwalifikowane podpisy elektroniczne)

---

<sup>1)</sup> Niepotrzebne skreślić.

<sup>2)</sup> Dotyczy formy papierowej.