

Załącznik nr 2  
do Porozumienia  
z dnia 23 października 2017 r.

---

## **REGULAMIN FIXINGU STAWKI REFERENCYJNEJ POLONIA**

Zmiany w Regulaminie Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA obowiązujące od dnia 1 grudnia 2017 r. wynikają z przejścia z tym dniem przez Narodowy Bank Polski od ACI Polska Stowarzyszenia Rynków Finansowych funkcji Organizatora Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA.



## Spis treści

Wprowadzenie	4
I. Definicje	4
II. Postanowienia ogólne	4
III. Fixing	5
IV. Przypadki naruszenia	6
V. Postanowienia końcowe	6
Załącznik nr 1 do Regulaminu Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA z dnia 1 grudnia 2017 r.	8
Załącznik nr 2 do Regulaminu Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA z dnia 1 grudnia 2017 r.	9

# Wprowadzenie

Zważywszy, że

1. Narodowy Bank Polski (zwany dalej „NBP”) jest Organizatorem Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA i właścicielem praw do Stawki Referencyjnej POLONIA,
2. Stawka Referencyjna POLONIA stanowi podstawę wyznaczania oprocentowania niektórych instrumentów finansowych nominowanych w PLN,

w celu zapewnienia właściwego sposobu ustalania Stawki Referencyjnej wprowadza się niniejszy Regulamin Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA (zwany dalej „Regulaminem”).

## I. Definicje

1. **Dzień Roboczy** – każdy dzień, w którym czynne są systemy rozliczeniowe służące do rozrachunków pomiędzy uczestnikami rynku finansowego w PLN (SORBNET2 i Elixir).
2. **Fixing** – proces ustalenia Stawki Referencyjnej POLONIA określony w punkcie III niniejszego Regulaminu.
3. **Bank** – rozumie się przez to bank posiadający rachunek w NBP: bank krajowy, bank zagraniczny lub jego oddział bądź instytucję kredytową lub jej oddział.
4. **Depozyt Overnight** – depozyt nominowany w PLN przyjęty lub udzielony przez Bank innemu Bankowi w dniu zawarcia transakcji i natychmiast dostępny oraz trwający do następnego Dnia Roboczego.
5. **POLONIA** – oznacza Stawkę Referencyjną ustalaną zgodnie z niniejszym Regulaminem Stawki Referencyjnej POLONIA.
6. **Uczestnik** – Bank, który złożył deklarację i został zaakceptowany przez NBP.
7. **Stawka Referencyjna** – stawka procentowa obliczona w wyniku Fixingu.

## II. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady Fixingu, sposób ustalania i publikowania Stawki Referencyjnej POLONIA oraz związane z tym prawa i obowiązki Uczestników oraz NBP.
2. Uczestnikiem Fixingu może być Bank, który złoży „Deklarację przystąpienia do Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA” zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik nr 1 do Regulaminu, o ile zostanie zaakceptowany przez NBP. NBP wyznacza termin, od którego Uczestnik rozpocznie przesyłanie danych do Fixingu.
3. Potencjalny Uczestnik musi spełniać poniższe kryteria:
  - a) jest instytucją o dobrej jakości kredytowej,
  - b) wykazuje się profesjonalizmem i aktywnością na rynku pieniężnym PLN.

4. Uczestnik ma prawo zrezygnować z uczestnictwa w Fixingu. O zamiarze takim Uczestnik powinien poinformować NBP pisemnie, wskazując datę zaprzestania uczestnictwa w Fixingu.
5. NBP informuje pozostałych Uczestników o rezygnacji danego Uczestnika, jak również o przyjęciu nowych Uczestników.

### III. Fixing

1. Stawka Referencyjna POLONIA jest ustalana dla Depozytów Overnight.
2. Stawki Depozytów Overnight przesyłane przez Uczestników na potrzeby Fixingu podawane są:
  - a) zgodnie z konwencją odsetkową obowiązującą na polskim rynku pieniężnym – Act/365,
  - b) z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,
  - c) dla depozytów prostych i niezabezpieczonych.

3. O ile NBP nie ustali inaczej, Fixing odbywa się w każdym Dniu Roboczym.

Stawka Referencyjna POLONIA jest publikowana w serwisie informacyjnym NBP lub w serwisach dystrybutorów informacji autoryzowanych przez NBP, danego dnia około godziny 17:00.

4. W dniu Fixingu do godziny 16:45 każdy Uczestnik zobowiązany jest do przekazania NBP wykazu Depozytów Overnight przyjętych od innych Uczestników lub udzielonych innym Uczestnikom w danym dniu do godziny 16:30. Wykaz depozytów powinien zawierać:
  - a) kwotę Depozytu Overnight (z dokładnością do 1 PLN), gdzie kwota ze znakiem „-” oznacza depozyt udzielony, a ze znakiem „+” depozyt przyjęty,
  - b) stawkę, po jakiej depozyt został przyjęty lub udzielony oraz
  - c) nazwę Banku kontrahenta.

Uczestnicy wyrażają zgodę na przekazywanie wymienionych wyżej danych NBP.

5. Stawka Referencyjna POLONIA jest obliczana przez NBP jako stawka średnia ważona kwotami Depozytów Overnight zaraportowanych przez Uczestników w trybie punktu 4, pod warunkiem, że depozyty te znajdują swoje wzajemne odzwierciedlenie w danych przesłanych przez kontrahentów (występuje zgodność danych przesyłanych przez obydwie strony transakcji).
6. NBP organizuje proces przekazywania przez Uczestników stawek na Fixing i określa „Warunki techniczne organizacji procesu przekazywania danych do NBP do Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA”, jakie powinni spełniać Uczestnicy stanowiące załącznik nr 2 do Regulaminu.
7. NBP:
  - a) dokonuje obliczeń Stawki Referencyjnej POLONIA (zgodnie z zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie),
  - b) podaje do publicznej wiadomości wysokość tej stawki,

- c) udostępnia zainteresowanym podmiotom wyniki Fixingu zgodnie z zasadami obowiązującymi przy cytowaniu źródła informacji.
8. NBP ma prawo do uzyskiwania od poszczególnych Uczestników informacji i wyjaśnień w szczególności, w przypadku podawania przez nich danych o transakcjach zawartych z innymi Uczestnikami, różniących się między sobą oraz w sytuacji opóźnienia w przekazywaniu danych, o których wyżej mowa.

#### **IV. Przypadki naruszenia**

W przypadku: (i) ustania w odniesieniu do Uczestnika przesłanek, o których mowa w punkcie II.3 lub (ii) braku bądź nieterminowego przesyłania wykazu Depozytów Overnight udzielonych innym Uczestnikom lub przyjętych od innych Uczestników, lub (iii) przesyłania danych odbiegających od danych przekazanych przez pozostałych Uczestników, dotyczących Depozytów Overnight, w których Uczestnik jest stroną, NBP ma prawo:

- a) upomnieć Uczestnika i poprosić o wyjaśnienie zaistniałej sytuacji, lub
- b) zawiesić Uczestnika w Fixingu bądź podjąć decyzję o pozbawieniu go statusu Uczestnika.

NBP informuje pozostałych Uczestników o powyższych zdarzeniach.

#### **V. Postanowienia końcowe**

1. NBP nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody powstałe w szczególności w wyniku:
  - a) stosowania Stawki Referencyjnej POLONIA,
  - b) nieopublikowania Stawki Referencyjnej POLONIA,
  - c) zmian sposobu przeprowadzania lub publikacji Fixingu,
  - d) bezpośredniego lub pośredniego stosowania, odwoływania lub powoływania się na Stawkę Referencyjną POLONIA.
2. Czas przeprowadzania Fixingu jest czasem obowiązującym w Warszawie. Wszelkie odniesienia do czasu zawarte w niniejszym Regulaminie odwołują się do czasu obowiązującego w Warszawie.
3. Regulamin może być zmieniony przez NBP, z własnej inicjatywy lub na wniosek Uczestnika.
4. O ile z przyczyn niezależnych od NBP nie będzie możliwe obliczenie i podanie Stawki Referencyjnej POLONIA w danym dniu zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu, wówczas obowiązuje Stawka Referencyjna POLONIA ustalona w poprzednim Dniu Roboczym. Informacja o tym fakcie zostanie podana w serwisie informacyjnym NBP lub w serwisach dystrybutorów informacji autoryzowanych przez NBP.
5. Traci moc Regulamin Fixingu Stawki Referencyjnej „POLONIA” z dnia 21 grudnia 2015 r.

6. Podmioty mające status Uczestnika Fixingu na dzień 30 listopada 2017 r. nadal zachowują ten status pod warunkiem złożenia NBP deklaracji zgodnie z pkt II.2 Regulaminu.
7. Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 grudnia 2017 r.

Załącznik nr 1  
do Regulaminu Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA  
z dnia 1 grudnia 2017 r.

.....  
*Miejscowość i data*

*(pieczęć nagłówkowa kandydata)*

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

Deklaracja  
przystąpienia do  
Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA

.....  
*(nazwa i siedziba podmiotu składającego deklarację)*

niniejszym zobowiązujemy się do uczestniczenia w Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA oraz przestrzegania postanowień Regulaminu Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA.

Jednocześnie upoważniamy Uczestników do przekazywania do NBP w trybie i na zasadach określonych w Regulaminie Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA, informacji dotyczących warunków zawartych z nami transakcji dla Depozytów Overnight.

.....  
*(podpisy osób reprezentujących podmiot kandydujący do grona Uczestników  
Fixingu)*

**Warunki techniczne organizacji procesu przekazywania danych do NBP  
do Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA**

Uczestnik Fixingu zobowiązany jest zagwarantować funkcjonowanie jego połączeń w systemie SKARBNET4.

W uzasadnionych przypadkach, gdy z przyczyn technicznych Uczestnik nie może przesłać danych za pomocą systemu SKARBNET4, zobowiązany jest zgłosić problem pod numer telefonu (22) 185 15 45 lub (22) 185 23 79. W przypadku braku możliwości rozwiązania problemu dane dotyczące transakcji powinny zostać przesłane do NBP na numer faksu (22) 185 26 36. Układ przesyłanej informacji powinien opowiadać danym przesyłanym w trybie SKARBNET4.

W pozostałych sprawach dotyczących Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA Uczestnicy kontaktują się z NBP pod numerem telefonu (22) 185 26 36.

---

[www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)