

Załącznik do Aneksu nr 1 z dnia 11 września 2008 r.  
do umowy zawartej z NBP z dnia 21 stycznia 2005 r.

A large, light blue watermark of the ACI POLSKA logo and text is centered on the page, serving as a background for the main title.

**REGULAMIN  
FIXINGU  
STAWKI REFERENCYJNEJ  
„POLONIA”**

Warszawa, grudzień 2015 r.

## Spis treści

Wprowadzenie	3
I. Definicje	3
II. Postanowienia ogólne	4
III. Fixing	4
IV. Przypadki naruszenia	5
V. Postanowienia końcowe	6
Załącznik nr 1 – Deklaracja uczestnictwa	7
Załącznik nr 2 – Warunki techniczne organizacji procesu przekazywania danych do NBP	8

## Wprowadzenie

Zważywszy, że

- 1) ACI Polska - Stowarzyszenie Rynków Finansowych jest organizatorem Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA i właścicielem praw do POLONII,
  - 2) Stawka Referencyjna POLONIA stanowi podstawę wyznaczania oprocentowania niektórych instrumentów finansowych denominowanych w PLN,
- w celu zapewnienia właściwego sposobu ustalania Stawki Referencyjnej wprowadza się niniejszy Regulamin (dalej: Regulamin POLONIA).

## I. Definicje

1. **Dzień Roboczy** – każdy dzień, w którym czynne są systemy rozliczeniowe służące do rozrachunków pomiędzy uczestnikami rynku finansowego w PLN ( Sorbnet i Elixir).
2. **Fixing** - proces ustalenia Stawki Referencyjnej określony w punkcie III niniejszego Regulaminu.
3. **Organizator** – ACI Polska Stowarzyszenie Rynków Finansowych, podmiot kierujący procesem Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA.
4. **Bank** – rozumie się przez to bank posiadający rachunek w Departamencie Systemu Płatniczego NBP: bank krajowy, bank zagraniczny lub jego oddział bądź instytucję kredytową lub jej oddział.
5. **Overnight**– depozyt denominowany w PLN przyjęty lub udzielony przez Bank innemu Bankowi w dniu zawarcia transakcji i natychmiast dostępny oraz trwający do następnego Dnia Roboczego.
6. **NBP** – oznacza Narodowy Bank Polski będący bankiem centralnym Rzeczypospolitej Polskiej, który na mocy umowy podpisanej z Organizatorem przeprowadza Fixing Stawki Referencyjnej POLONIA. Ilekroć w niniejszym Regulaminie następuje odwołanie do czynności/zadań wykonywanych przez NBP, należy przez to rozumieć tylko i wyłącznie czynności/zadania wykonywane przez NBP w związku z przeprowadzaniem Fixingu POLONIA.
7. **POLONIA** – oznacza Stawkę Referencyjną Overnight ustalaną zgodnie z Regulaminem Stawki Referencyjnej POLONIA.
8. **Uczestnik** – Bank, który złożył deklarację i został zaakceptowany przez Zarząd ACI Polska.
9. **Stawka Referencyjna** – stawka procentowa obliczona w wyniku Fixingu.

## II. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady Fixingu, sposób ustalania i publikowania Stawki Referencyjnej oraz związane z tym prawa i/lub obowiązki Uczestników, Organizatora i NBP.
2. Uczestnikiem Fixingu może być (i) Bank posiadający status Dealera Rynku Pieniężnego lub (ii) Bank, który złoży Deklarację uczestnictwa (Załącznik nr 1), o ile zostanie zaakceptowany przez Zarząd ACI Polska. Zarząd ACI Polska w porozumieniu z NBP wyznacza termin, od którego Uczestnik rozpocznie przysyłanie 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,
  - c) przestrzega standardów etycznych zawartych w Kodeksie Wzorcowym (opracowanym na bazie The Model Code ACI) – opublikowanym i aktualizowanym na stronach internetowych ACI Polska.
4. Uczestnik ma prawo zrezygnować z uczestnictwa w Fixingu. O zamiarze takim powinien on poinformować Organizatora i NBP pisemnie, wskazując datę zaprzestania uczestnictwa w Fixingu.
5. Organizator informuje pozostałych Uczestników i NBP o rezygnacji danego Uczestnika, jak również o przyjęciu nowych Uczestników.

## III. Fixing

1. Stawka Referencyjna POLONIA jest ustalana dla transakcji Overnight .
2. Stawki depozytów złotych Overnight przesyłane przez Uczestników na Fixing 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 Organizator nie ustali inaczej, Fixing POLONIA odbywa się w każdym Dniu Roboczym. Stawka POLONIA jest publikowana przez NBP, na stronie serwisu informacyjnego Reuters, danego dnia około godziny 17:00.

4. W dniu Fixingu do godziny 16:45 każdy Uczestnik zobowiązany jest do przekazania NBP wykazu transakcji Overnight zawartych z innymi Uczestnikami w danym dniu do godziny 16:30. Wykaz transakcji powinien zawierać:
  - a) kwotę depozytu złotowego (z dokładnością do 1 PLN), gdzie kwota ze znakiem „-” oznacza depozyt udzielony, a ze znakiem „+” depozyt przyjęty,
  - b) stawkę, po jakiej transakcja została zawarta oraz
  - c) nazwę Banku kontrahenta .

Uczestnicy niniejszym wyrażają zgodę na przekazywanie tych danych NBP.

5. Stawka POLONIA jest obliczana przez NBP jako stawka średnia ważona kwotami depozytów zaraportowanych przez Uczestników w trybie punktu 4, pod warunkiem, że depozyty te znajdują swoje wzajemne odzwierciedlenia w danych przesłanych przez kontrahentów (matching).
6. NBP organizuje proces przekazywania przez Uczestników stawek na Fixing i określa warunki techniczne, jakie powinni spełniać Uczestnicy (Załącznik nr 2).
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 agencjom informacyjnym wyniki Fixingu na ogólnie przyjętych zasadach obowiązujących 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.
- 9 NBP informuje Organizatora o naruszeniu przez Uczestnika obowiązków określonych niniejszym Regulaminem.

#### 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 transakcji Overnight zawartych z innymi Uczestnikami, lub (iii) przesyłania danych odbiegających od danych przekazanych przez pozostałych Uczestników Fixingu, dotyczących transakcji, w których Uczestnik jest stroną, Organizator - w trybie Uchwały Zarządu podjętej na posiedzeniu lub w trybie obiegu - 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.
- Organizator informuje pozostałych Uczestników i NBP o powyższych zdarzeniach.

#### V. Postanowienia końcowe

1. Organizator i NBP nie ponoszą odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody powstałe w szczególności w wyniku:
  - a) stosowania Stawki Referencyjnej,
  - b) nieopublikowania Stawki Referencyjnej,
  - c) zmian sposobu przeprowadzania lub publikacji Fixingu,
  - d) bezpośredniego lub pośredniego stosowania, odwoływania lub powoływania się na Stawkę Referencyjną.
2. Czas przeprowadzania Fixingu jest czasem warszawskim. Wszelkie odniesienia do czasu zawarte w niniejszym Regulaminie odwołują się do czasu warszawskiego.
3. Regulamin Stawki Referencyjnej POLONIA może być zmieniony – w uzgodnieniu z NBP - przez Organizatora, z własnej inicjatywy lub na wniosek NBP bądź Uczestnika uchwałą Zarządu ACI Polska.
4. O ile z przyczyn niezależnych od Organizatora i NBP nie będzie możliwe obliczenie i podanie Stawki Referencyjnej w danym dniu zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu , wówczas obowiązuje Stawka Referencyjna ustalona w poprzednim Dniu Roboczym. Informacja o tym fakcie zostanie podana na stronach serwisu informacyjnego NBP, jak również na stronach internetowych Organizatora.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem **21 grudnia 2015r.**

*(pieczęć nagłówkowa kandydata)*

.....  
*Miejscowość i data*

**Deklaracja**  
przystąpienia do  
Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA

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

niniejszym zobowiązuje się do uczestniczenia w Fixingu Stawki Referencyjnej POLONIA oraz przestrzegania postanowień Regulaminu Fixingu tej stawki.

Jednocześnie upoważniamy Uczestników oraz wszystkie inne podmioty kandydujące do uzyskania statusu Uczestnika do przekazywania NBP, w trybie i na zasadach określonych w Regulaminie, informacji dotyczących warunków zawartych z nami transakcji dla depozytów złotych o terminie 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) 826 96 60, po uprzednim uzgodnieniu z NBP pod numerem telefonu (22) 185 26 36. Układ przesyłanej informacji powinien opowiadać danym przesyłanym w trybie SKARBNET4.

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