

Rekomendacja nr 1/98

Polskiego Stowarzyszenia Dealerów Bankowych **Dotyczy:** zasad obliczania odsetek w transakcjach depozytowo-lokacyjnych zawieranych na rynku międzybankowym.

Polskie Stowarzyszenie Dealerów Bankowych-Forex Polska po otrzymaniu od Narodowego Banku Polskiego odpowiedzi w sprawie interpretacji zapisów ustawy Prawo bankowe dotyczących bazy naliczania odsetek na rachunkach bankowych rekomenduje, aby w transakcjach depozytowych w PLN zawieranych na międzybankowym rynku pieniężnym odsetki były obliczane na podstawie rzeczywistej liczby dni utrzymania depozytu odniesionej do roku bazowego liczącego 365 dni (konwencja actual /365).

Z uwagi na mogące się pojawić problemy techniczne wynikające z koniecznych zmian w wewnętrznych, bankowych systemach komputerowych Stowarzyszenie rekomenduje, aby nowa baza była stosowana w transakcjach zawieranych od 1 maja 1998 roku.

W związku z powyższym Forex Polska przyjmuje, że stawki WIBOR i WIBID od dnia 1 maja 1998 r. będą kwotowane i ustalane zgodnie z konwencją actual/365.

Jednocześnie Stowarzyszenie rekomenduje, aby w transakcjach depozytowych w walutach obcych zawieranych na międzybankowych rynkach pieniężnych były stosowane zasady obliczania odsetek zwyczajowo przyjęte dla tych walut na poszczególnych rynkach.

Forex Polska

Warszawa, 30 marca 1998 r.