

Regulamin Konkursu Stowarzyszenia Polskich Skarbników Korporacyjnych („SPSK”) „Prognozy finansowe na rok 2020” („Konkurs”)

1. ORGANIZATOR I CZAS TRWANIA KONKURSU

1.1. Organizatorem Konkursu jest SPSK.

1.2. Konkurs rozpocznie się 28 lutego 2020 r. i trwać będzie do 30 listopada 2020 r. Ogłoszenie Konkursu odbędzie się w formie elektronicznej, poprzez wysłanie wiadomości e-mail do członków SPSK z informacją i zasadami udziału w Konkursie. Zgłoszenia konkursowe oraz powiadomienia Uczestników będą przyjmowane jedynie drogą elektroniczną na adres: anna.augustynowicz@pcta.pl, na formularzu (arkusz xlsx) stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu („Arkusz”).

1.3. Rozstrzygnięcie Konkursu nastąpi podczas spotkania członków SPSK, które zostanie zorganizowane przez Zarząd SPSK w dniu 4 grudnia 2020 roku.

2. WARUNKI UCZESTNICTWA

2.1. Uczestnikiem Konkursu może być każdy członek SPSK. Warunkiem koniecznym do uczestnictwa w Konkursie jest skuteczne dostarczenie do końca dnia 9 marca 2020 roku prawidłowo wypełnionego arkusza konkursowego, stanowiącego Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu. Aby arkusz konkursowy został uznany za prawidłowo wypełniony, Uczestnik Konkursu powinien podać prognozę dla co najmniej: jednej pary walutowej lub jednej stawki procentowej lub jednego wskaźnika makroekonomicznego, które są prognozowane w ramach Konkursu.

2.2. Uczestnik Konkursu zobowiązany jest do zapoznania się z Regulaminem Konkursu. Uczestnictwo w Konkursie oznacza akceptację wszystkich punktów Regulaminu Konkursu.

2.3. Udział w Konkursie jest bezpłatny.

3. KONKURS

Konkurs polega na przedstawieniu prognoz w 7 kategoriach („Kategorie”):

3.1. kursów dla następujących par walutowych:

3.1.1 EUR/PLN,

3.1.2 EUR/USD,

na koniec kolejnych trzech kwartałów 2020 roku (ostatni dzień roboczy: marca, czerwca, września, określonych w Arkuszu odpowiednio jako 31.03.2020, 30.06.2020 oraz 30.09.2020) oraz na ostatni dzień roboczy listopada 2020 roku (określony w Arkuszu jako 30.11.2020);

3.2. stawek procentowych:

3.2.1 WIBOR 3M,

3.2.2 stawki 5-letniego swapa procentowego (IRS) w zamian za WIBOR 6M,

na koniec kolejnych trzech kwartałów 2020 roku (ostatni dzień roboczy: marca, czerwca, września, określonych w Arkuszu odpowiednio jako 31.03.2020, 30.06.2020 oraz 30.09.2020) oraz na ostatni dzień roboczy listopada 2020 roku (określony w Arkuszu jako 30.11.2020);

3.3. wskaźników makroekonomicznych dla Polski:

3.3.1 rocznej inflacji CPI w miesiącu marcu, czerwcu i wrześniu 2020 roku,

3.3.2 wskaźnika poziomu wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB) za pierwszy, drugi i trzeci kwartał 2020 roku, publikowanych w konwencji rok do roku (r/r).

3.4. wskaźnik rynku kapitałowego dla Polski:

3.4.1 wartość zamknięcia indeksu WIG

na koniec kolejnych trzech kwartałów 2020 roku (ostatni dzień roboczy: marca, czerwca, września, określonych w Arkuszu odpowiednio jako 31.03.2020, 30.06.2020 oraz 30.09.2020) oraz na ostatni dzień roboczy listopada 2020 roku (określony w Arkuszu jako 30.11.2020);

4. ZASADY KONKURSU

4.1. Zwycięzcą będzie Uczestnik Konkursu, którego prognoza lub prognozy okażą się najbardziej trafne. Za najbardziej trafną prognozę uważa się prognozę, która wykazuje najmniejsze odchylenie od kursu / stawki / wskaźnika referencyjnego.

4.2. Dla każdej prognozowanej pary walutowej, stawki procentowej i wskaźnika makroekonomicznego obliczone zostanie odchylenie prognozowanych kursów od kursów referencyjnych.

4.2.1. Kursem referencyjnym dla prognozowanych par walutowych są średnie kursy NBP: EUR/PLN ogłoszone (i opublikowane w tabeli A) w ostatnim dniu roboczym pierwszego, drugiego i trzeciego kwartału 2020 roku oraz ostatniego dnia roboczego listopada 2020 roku, a dla pary EUR/USD kursem referencyjnym jest kurs krosowy (wynikowy) obliczony ze średnich kursów NBP: EUR/PLN i USD/PLN, ogłoszonych w ww. terminach. Miarą odchylenia jest pierwiastek sumy kwadratów odchyłeń czterech prognoz Uczestnika Konkursu od odpowiednich kursów referencyjnych zgodnie z wzorem:

$$O_U = \sqrt{\sum_{n=1}^4 (x_n - y_n)^2} + K_a$$

Gdzie:

O_U – odchylenie właściwe dla Uczestnika Konkursu

n – numer prognozy (prognoza na koniec marca, czerwca, września i listopada)

x_n – prognoza Uczestnika

y_n – kurs referencyjny

K_a – wartość korekty aktualizacyjnej dla Uczestnika Konkursu

4.2.2. stawką referencyjną dla prognozowanej stawki WIBOR 3M jest stawka WIBOR 3M opublikowana na stronie WIBO serwisu Reuters w ostatnim dniu roboczym pierwszego, drugiego i trzeciego kwartału 2020 roku oraz w ostatnim dniu roboczym listopada 2020 roku; stawką referencyjną dla prognozowanej 5-letniej stawki IRS w zamian za WIBOR 6M jest stawka 5-letniego IRS (OFFER) w zamian za WIBOR 6M opublikowana na stronie serwisu Reuters „PKOV Quote” na ostatni dzień roboczy pierwszego, drugiego i trzeciego kwartału 2020 roku oraz na ostatni dzień roboczy listopada 2020 roku. Miarą odchylenia jest pierwiastek sumy kwadratów odchyłeń czterech prognoz Uczestnika Konkursu od odpowiednich stawek referencyjnych zgodnie z wzorem:

$$O_U = \sqrt{\sum_{n=1}^4 (x_n - y_n)^2} + K_a$$

Gdzie:

O_U – odchylenie właściwe dla Uczestnika Konkursu

n – numer prognozy (prognoza na koniec marca, czerwca, września i listopada)

x_n – prognoza Uczestnika

y_n – stawka referencyjna

K_a – wartość korekty aktualizacyjnej dla Uczestnika Konkursu

4.2.3. wskaźnikiem referencyjnym dla prognozowanego wskaźnika CPI jest wskaźnik CPI, publikowany w konwencji rok do roku (r/r) przez GUS na stronie www.stat.gov.pl dla miesiąca marca, czerwca i września 2020 roku; a wskaźnikiem referencyjnym dla prognozowanego wskaźnika PKB jest wskaźnik PKB, publikowany w konwencji rok do roku (r/r) przez GUS na stronie www.stat.gov.pl dla I, II i III kwartału 2020 roku. Miarą odchylenia jest pierwiastek sumy kwadratów odchyleń trzech prognoz Uczestnika Konkursu od odpowiednich wskaźników referencyjnych zgodnie z wzorem:

$$O_U = \sqrt{\sum_{n=1}^3 (x_n - y_n)^2} + K_a$$

Gdzie:

O_U – odchylenie właściwe dla Uczestnika Konkursu
 n – numer prognozy (prognoza na I, II i III kwartał 2020 roku)
 x_n – prognoza Uczestnika
 y_n – wskaźnik referencyjny
 K_a – wartość korekty aktualizacyjnej dla Uczestnika Konkursu

4.2.4. indeksem referencyjnym dla prognozowanego indeksu WIG jest wartość indeksu WIG z zamknięcia sesji opublikowana na stronie .WIG serwisu Reuters i określona jako „Close” w ostatnim dniu roboczym pierwszego, drugiego i trzeciego kwartału 2020 roku oraz w ostatnim dniu roboczym listopada 2020 roku. Miarą odchylenia jest pierwiastek sumy kwadratów odchyleń czterech prognoz Uczestnika Konkursu od odpowiednich stawek referencyjnych zgodnie z wzorem:

$$O_U = \sqrt{\sum_{n=1}^4 (x_n - y_n)^2} + K_a$$

Gdzie:

O_U – odchylenie właściwe dla Uczestnika Konkursu
 n – numer prognozy (prognoza na koniec marca, czerwca, września i listopada)
 x_n – prognoza Uczestnika
 y_n – stawka referencyjna
 K_a – wartość korekty aktualizacyjnej dla Uczestnika Konkursu

4.2.5. Aktualizacja prognoz. Uczestnik Konkursu może w okresie 22.06.2020 – 5.07.2020 zaktualizować swoje prognozy. Zgłoszenia aktualizacji prognoz będą przyjmowane jedynie drogą elektroniczną na adres: anna.augustynowicz@pcta.pl, na formularzu (arkusz xls) stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu („Arkusze”). Aktualizacja może dotyczyć albo wszystkich prognozowanych stawek, albo tylko poszczególnych. Aktualizacja może dotyczyć stawek na koniec września 2020 i/lub na koniec listopada 2020.

4.2.5.1. Aktualizacja prognoz wiąże się z kalkulacją korekty, która będzie brana pod uwagę przy kalkulacji odchylenia i będzie obliczona zgodnie ze wzorem:

$$K_a = \sqrt{\sum_{n=1}^4 (x_a - x_p)^2} / 2$$

Gdzie:

K_a – wartość korekty aktualizacyjnej dla Uczestnika Konkursu
 n – numer prognozy (prognoza na koniec września i listopada)
 x_a – prognoza zaktualizowana

x_p – prognoza pierwotna.

5. ROZSTRZYGNIĘCIE KONKURSU I NAGRODA

5.1. Decyzję o rozstrzygnięciu Konkursu podejmuje Komisja Konkursowa powoływana przez Zarząd SPSK.

5.2. Rozstrzygnięcie Konkursu nastąpi na podstawie oceny trafności prognoz Uczestników Konkursu za cały 2020 rok (prognozy na marzec, czerwiec, wrzesień i listopad 2020 roku), z wyjątkiem określonym w pkt 5.4.1 poniżej.

5.3. Komisja Konkursowa wyłoni Zwycięzców Konkursu w każdej z prognozowanych Kategorii, tj. Uczestników Konkursu, którzy najtrafniej wytypowali prognozę poszczególnych kursów, stawek procentowych i wskaźników makroekonomicznych („Zwycięzca Kategorii”).

5.4. Niezależnie od powyższego, Komisja Konkursowa wyłoni Głównego Zwycięzcę Konkursu, który najtrafniej wytypował WSZYSTKIE prognozowane w ramach Konkursu kursy, stawki procentowe i wskaźniki makroekonomiczne.

5.4.1 Po upływie II kwartału 2020 roku Komisja Konkursowa wyłoni również Zwycięzcę pierwszego półrocza 2020 roku, który na podstawie prognoz na koniec marca i czerwca 2020 roku najtrafniej wytypował WSZYSTKIE prognozowane w ramach Konkursu kursy, stawki procentowe i wskaźniki makroekonomiczne.

5.5. Niezależnie od powyższego, Komisja Konkursowa wyłoni Zwycięzcę w Kategorii „Pod Prąd”, tj. takiego Uczestnika, który zajął przedostatnie miejsce wśród wszystkich Uczestników Konkursu, którzy wytypowali WSZYSTKIE prognozowane w ramach Konkursu kursy, stawki procentowe i wskaźniki makroekonomiczne.

5.6. Warunkiem koniecznym do zdobycia nagrody Głównego Zwycięzcy Konkursu lub Zwycięzcy pierwszego półrocza 2020 roku jest przesłanie prognozy WSZYSTKICH kursów, stawek procentowych i wskaźników makroekonomicznych. Warunkiem wystarczającym do zdobycia nagrody Głównego Zwycięzcy Konkursu lub Zwycięzcy pierwszego półrocza 2020 roku jest osiągnięcie przez Uczestnika Konkursu najniższej sumy odchyień wszystkich prognozowanych w ramach Konkursu kursów, stawek procentowych i wskaźników makroekonomicznych od kursów referencyjnych.

5.7. W przypadku, jeśli w danej Kategorii Zwycięzcą Konkursu będzie więcej niż jeden Uczestnik, nagroda zostanie rozlosowana pomiędzy Zwycięzców danej Kategorii. Zasady losowania określi Komisja Konkursowa.

5.8. Zwycięzcy Konkursu – Zwycięzca Kategorii, Główny Zwycięzca Konkursu lub Zwycięzca pierwszego półrocza 2020 roku otrzymają nagrody rzeczowe. O ile będzie to wynikało z przepisów podatkowych, wraz z nagrodą rzeczową Zwycięzcy otrzymają nagrodę pieniężną stanowiącą równowartość 10% (słownie: dziesięciu procent) wartości brutto nagrody rzeczowej. Nagroda pieniężna zostanie zatrzymana przez SPSK na poczet należnego podatku z tytułu wygranej w Konkursie. Decyzję o wyborze nagród rzeczowych podejmuje Zarząd SPSK przed zakończeniem Konkursu.

5.9. Zwycięzca Konkursu zobowiązuje się do przekazania SPSK swoich danych osobowych niezbędnych do sporządzenia deklaracji podatkowej i odprowadzenia podatków.

6. OGŁOSZENIE WYNIKÓW I WYDANIE NAGRÓD

6.1. Rozstrzygnięcie Konkursu zostanie ogłoszone najpóźniej 31 grudnia 2020 r.

6.2. Zwycięzca Konkursu, w celu odebrania nagrody, zobowiązany jest stawić się na wskazanym spotkaniu SPSK, o którym mowa w punkcie 1.3. Regulaminu Konkursu. Nagroda zostanie wręczona osobiście.

6.3. W przypadku nieobecności Zwycięzcy Konkursu na spotkaniu o którym mowa w pkt. 1.3. Regulaminu, bez wcześniejszego poinformowania o planowanej nieobecności na minimum 3 dni kalendarzowe przed spotkaniem, nagroda jest przekazywana kolejnej osobie o najbliższej prognozie.

6.4. SPSK nie ponosi odpowiedzialności za niemożność ani utrudnienia odbioru nagrody z przyczyn leżących po stronie Uczestnika nagrodzonego w Konkursie.

6.5. O ile będzie to wynikało z przepisów podatkowych Organizator Konkursu zobowiązany jest potrącić podatek w wysokości 10% wartości nagrody wygranej w konkursie przed przekazaniem nagrody (art.41 ust 7 ustawy PDOF) i przekazać go na rachunek US właściwego wg siedziby płatnika w terminie do 20 dnia miesiąca następnego po miesiącu, w którym potrącono podatek, oraz przekazać deklarację PIT-8AR w terminie do 31 stycznia 2021.

6.6. Wysyłając zgłoszenie do Konkursu, Uczestnicy wyrażają zgodę na:

6.6.1 przeprowadzenie Konkursu zgodnie z niniejszym Regulaminem;

6.6.2 opublikowanie swoich prognoz, swojego imienia, nazwiska lub używanego pseudonimu (nicka) oraz informacji o otrzymanej nagrodzie na stronach internetowych Organizatora Konkursu;

6.6.3 umieszczenie swoich prognoz oraz ich wyników w arkuszu zbiorczym wyników Konkursu, do którego wgląd będą mieli wszyscy członkowie SPSK;

6.6.4 przekazanie prognoz i ich wyników, zebranych w arkuszu zbiorczym wyników Konkursu, Partnerowi Konkursu (wybranej przez Organizatora Konkursu instytucji obejmującej patronat nad Konkursem), o ile taki Partner zostanie wybrany przez Organizatora Konkursu.

6.7. Administratorem danych osobowych Uczestników Konkursu jest SPSK. Zasady przetwarzania danych osobowych Uczestników Konkursu określa Klauzula Informacyjna stanowiąca Załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.

7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

7.1. We wszystkich pozostałych sprawach związanych z Konkursem, a nieokreślonych w niniejszym Regulaminie decyzje podejmuje Komisja Konkursowa.

7.2. Decyzje Komisji Konkursowej są ostateczne i nie przysługuje od nich odwołanie.

7.3. Wszelkie sprawy nieuregulowane niniejszym Regulaminem podlegają ogólnym przepisom prawa obowiązującym na terenie Polski.