



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 15 kwietnia 2005 r.

Nr 5

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁY:

- 10** – nr 22/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 31 marca 2005 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wprowadzenia „Regulaminu prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach i kontach depozytowych tych papierów” 27
- 11** – nr 25/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2005 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim” 28

10

UCHWAŁA NR 22/2005

Zarządu Narodowego Banku Polskiego

z dnia 31 marca 2005 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie wprowadzenia „Regulaminu prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach i kontach depozytowych tych papierów”

Na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale nr 29/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 12 września 2003 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków i kont depozytowych papierów wartościowych oraz obsługi operacji na papierach wartościowych i ich rejestracji na rachunkach i kontach depozytowych tych papierów” (Dz. Urz. NBP Nr 15, poz. 23 oraz z 2004 r. Nr 6, poz. 12, Nr 11, poz. 21 i Nr 21, poz. 40), w Regulaminie stanowiącym załącznik do uchwały wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 1 w ust. 1 pkt 22 otrzymuje brzmienie:

„22) rachunek bankowy – rachunek bieżący banku i rachunek pomocniczy KDPW w DSP oraz rachunek bieżący BFG w Oddziale Okręgowym NBP w Warszawie, zwanym dalej „Oddziałem”,”;

2) w § 40 w ust. 1, w § 42, w § 78 w ust. 1 oraz w § 79 wyraz „GOWD” zastępuje się użytym w odpowiednich przypadkach wyrazem „Oddział”.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 maja 2005 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

L. Balcerowicz

11

UCHWAŁA NR 25/2005
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 13 kwietnia 2005 r.

w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim”

Na podstawie art. 109 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808) uchwała się, co następuje:

§ 1. Wprowadza się „Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim”, zwany dalej „regulaminem”, stanowiący załącznik do uchwały.

§ 2. Traci moc uchwała nr 7/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 11 lutego 2005 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim” (Dz. Urz. NBP Nr 2, poz. 3).

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 maja 2005 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

L. Balcerowicz

Załącznik do uchwały nr 25/2005
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 13 kwietnia 2005 r.
(poz. 11)

Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim

R o z d z i a ł 1

Przepisy ogólne

§ 1.1. Regulamin określa zasady realizacji przez Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, poleceń wypłaty za granicę w walutach obcych lub w walucie krajowej, zwanej dalej „PLN”, poleceń wypłaty z zagranicy i operacji czekowych w walutach obcych oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadacza rachunku bankowego w NBP, zwanego dalej „posiadaczem rachunku”, z wyjątkiem banków będących rezydentami w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe.

2. Rozliczenie operacji bankowych, o których mowa w ust. 1, następuje tylko w formie bezgotówkowej, to jest przez uznanie lub obciążenie rachunku bankowego prowadzonego w NBP.

3. Polecenia wypłaty realizowane są w następujących walutach: USD, EUR, CHF, GBP, AUD, CZK, DKK, JPY, CAD, NOK, SEK i PLN.

§ 2. Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **bank beneficjenta** – bank rozliczający z beneficjentem otrzymane polecenie wypłaty;
- 2) **bank zlecniodawcy** – bank prowadzący rachunek bankowy zlecniodawcy;
- 3) **Bankowość Elektroniczna** – oprogramowanie umożliwiające posiadaczowi rachunku bankowego w NBP składanie poleceń przelewu oraz przekazywanie lub odbieranie innych komunikatów związanych z prowadzeniem rachunku w postaci elektronicznej, składające się z systemu centralnego oraz modułów VideoTEL, CL@nd, VideoTEL BIS;
- 4) **B2B** – międzysystemowy interfejs B2B, łączący Zintegrowany System Księgowy (ZSK) NBP z systemem informatycznym posiadacza rachunku, umożliwiający posiadaczowi rachunku bezpośrednio przekazywanie do ZSK NBP poleceń przelewu oraz przekazywa-

- nie lub odbieranie innych komunikatów, związanych z prowadzeniem rachunku, w postaci elektronicznej;
- 5) **beneficjent** – podmiot na rzecz którego wystawione jest polecenie wypłaty;
- 6) **BIC** – Kod Identyfikujący Bank (Bank Identifier Code) w standardzie SWIFT;
- 7) **czek** – dokument płatniczy zawierający:
- wyraz „czek” w tekście dokumentu w języku wystawienia,
 - bezwarunkowe polecenie zapłacenia określonej sumy pieniężnej,
 - nazwę i siedzibę trasata,
 - oznaczenie miejsca płatności; w przypadku braku odrębnego oznaczenia przyjmuje się miejsce wymienione obok nazwy trasata,
 - oznaczenie daty i miejsca wystawienia czeku; w przypadku braku odrębnego oznaczenia za miejsce wystawienia przyjmuje się miejscowość podaną obok nazwy wystawcy,
 - podpis wystawcy;
- 8) **czek z wystawienia niebankowego** – czek wystawiony przez osoby prawne, nie będące bankami lub osoby fizyczne;
- 9) **data realizacji** – dzień obciążenia rachunku bankowego zleceniodawcy z tytułu realizacji dyspozycji lub zlecenia;
- 10) **data waluty** – data, w której następuje obciążenie lub uznanie rachunku nostro NBP zmieniające jego saldo;
- 11) **data waluty spot** – obciążenie rachunku nostro NBP zmieniające jego saldo na drugi dzień roboczy licząc od daty realizacji;
- 12) **data waluty today** – obciążenie rachunku nostro NBP zmieniające jego saldo w dacie realizacji;
- 13) **dyspozycja** – dokument składany przez zleceniodawcę w formie papierowej lub przesyłany w formie elektronicznej, tj. z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej lub B2B, upoważniający NBP do obciążenia rachunku bankowego zleceniodawcy w celu wystawienia polecenia wypłaty za granicę;
- 14) **dzień dokonania rozliczenia** – dzień, w którym NBP obciąża rachunek bankowy posiadacza rachunku z tytułu kosztów banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej niezwłocznie po otrzymaniu informacji od banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej, zawierającej dane pozwalające na dokonanie rozliczenia;
- 15) **EuroELIXIR** – system rozliczeniowy eksploatowany przez KIR S. A. umożliwiający wymianę zleceń płatniczych w euro między bankami i rejestrację wzajemnych wierzycelności z tego tytułu oraz wymianę innych komunikatów elektronicznych między uczestnikami systemu;
- 16) **IBAN – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego (International Bank Account Number)** – numer rachunku bankowego stosowany w rozliczeniach transgranicznych, o którym mowa w zarządzeniu nr 5/2002 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 maja 2002 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych w bankach (Dz. Urz. NBP Nr 8, poz. 26 i z 2003 r. Nr 10, poz. 15);
- 17) **indos** – przeniesienie praw do otrzymania kwoty czeku na inny podmiot przez umieszczenie na czeku, jego odwrotnej stronie lub na załączonej z nim karcie dodatkowej (przedłużku), odpowiedniego oświadczenia i podpisu indosanta; **indos in blanco** – zamieszczany jest tylko na odwrotnej stronie czeku lub na przedłużku i zawiera jedynie podpis indosanta;
- 18) **indosant** – osoba, która przenosi prawa z czeku na inną osobę w drodze indosu;
- 19) **inkaso** – operacja bankowa polegająca na przeniesieniu przez indos praw wynikających z czeku na bank przyjmujący czek do opłacenia w celu przedstawienia go do zapłaty, która następuje po opłaceniu czeku przez trasata;
- 20) **koszty realizacji polecenia wypłaty** – określenie oznaczające zasady pokrywania kosztów pobieranych przez bank krajowy lub bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej:
- OUR – oznacza, że wszystkie koszty realizacji polecenia wypłaty pokrywa zleceniodawca,
 - BEN – oznacza, że wszystkie koszty realizacji polecenia wypłaty pokrywa beneficjent,
 - SHA – oznacza, że koszty realizacji polecenia wypłaty powstałe po stronie banku zleceniodawcy pokrywa zleceniodawca, a koszty powstałe po stronie banku beneficjenta pokrywa beneficjent;
- 21) **kursy walut obcych** – kursy średnie oraz kupna i sprzedaży walut obcych ogłaszane w tabeli kursów NBP;
- 22) **lista inkasowa** – dokument składany wraz z cekiem przedstawianym do opłacenia;
- 23) **oddział** – Oddział Okręgowy w Warszawie i pozostałe oddziały okręgowe NBP – prowadzące rachunek bankowy posiadacza rachunku;
- 24) **podawca czeku** – podmiot przedstawiający czek do realizacji;
- 25) **polecenie wypłaty** – otrzymany lub skierowany przez NBP dokument płatniczy w formie:
- telekomunikacyjnej – z wykorzystaniem kluczowanych komunikatów w standardzie SWIFT: MT 103, MT 199, MT 202, MT 299, MT 400 lub MT 499, bądź kluczowanej depeszy telegraficznej,
 - czeku;
- 26) **rachunek nostro NBP** – rachunek bieżący NBP w danej walucie obcej prowadzony w banku zagranicznym, oddziale banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziale instytucji kredytowej;

- 27) **remitent** – wymieniona w treści czeku osoba, na którą lub na polecenie której czek został wystawiony;
- 28) **SORBNET – EURO** – system obsługi rachunków bankowych prowadzonych w Centrali NBP, w którym dokonywane są rozrachunki międzybankowe w euro;
- 29) **SWIFT** – komputerowy system telekomunikacyjny o zasięgu globalnym do przesyłania międzybankowych informacji w formacie wystandaryzowanych komunikatów SWIFT;
- 30) **trasat** – płatnik czeku, bank, na który czek jest ciągnięty i który ma czek wykupić;
- 31) **ustawa Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808).
- 32) **ustawa Prawo czekowe** – ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo czekowe (Dz. U. Nr 37, poz. 283 i z 1997 r. Nr 88, poz. 554);
- 33) **ustawa Prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z 2003 r. Nr 228, poz. 2260 oraz z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 173, poz. 1808);
- 34) **waluta dyspozycji** – waluta obca lub PLN wskazane przez zleceniodawcę w dyspozycji w celu wypłacenia beneficjentowi;
- 35) **zlecenie** – dokument składany w celu sprzedaży lub wypłaty bądź skupu lub wpłaty zagranicznych środków płatniczych z tytułów zgodnych z przepisami dewizowymi;
- 36) **zleceniodawca** – podmiot, z polecenia którego wystawiane jest polecenie wypłaty;

§ 3.1. Zmiana postanowień regulaminu wymaga wypowiedzenia na piśmie posiadaczowi rachunku dotychczasowych warunków umowy rachunku bankowego, zwanej dalej „umową”, jeżeli umowa przewiduje stosowanie regulaminu. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni.

2. Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1, przesyłane jest posiadaczowi rachunku listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub wręczane za pokwitowaniem.

3. Bieg terminu wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia wypowiedzenia posiadaczowi rachunku lub dnia późniejszego określonego w wypowiedzeniu.

§ 4. Postanowienia Regulaminu w zakresie Bankowości Elektronicznej lub B2B będą miały zastosowanie po wejściu w życie umów rachunku bankowego regulujących otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych w walutach obcych z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej lub B2B.

§ 5. Za realizację poleceń wypłaty, operacji czekowych oraz skupu i sprzedaży walut obcych NBP pobiera prowizje i opłaty, których wysokość określa taryfa prowizji i opłat bankowych stosowanych przez Narodowy Bank Polski.

§ 6.1. Przy sprzedaży lub wypłacie zagranicznych środków płatniczych na kwotę przekraczającą równowartość 10.000 euro i wywożonych z kraju, oddział na życzenie posiadacza rachunku wystawia zaświadczenie, którego wzór stanowi załącznik nr 7 do regulaminu, potwierdzające źródło pochodzenia zagranicznych środków płatniczych podpisane przez upoważnioną osobę.

2. Oddział prowadzi ewidencję wydanych zaświadczeń, w której zamieszcza następujące dane:

- 1) datę wydania;
- 2) numer;
- 3) symbol i kwotę waluty obcej;
- 4) nazwę instytucji lub imię i nazwisko osoby odbierającej zaświadczenie;
- 5) imię i nazwisko osoby wystawiającej zaświadczenie;

3. Posiadacz rachunku odbierając zaświadczenie kwituje jego odbiór w ewidencji, o której mowa w ust. 2.

4. Kopia zaświadczenia pozostaje w aktach sprawy oddziału.

R o z d z i a ł 2

Polecenia wypłaty z zagranicy

§ 7.1. Polecenie wypłaty z zagranicy rozliczane jest z beneficjentem poprzez uznanie, zgodnie ze wskazaniem banku zleceniodawcy, rachunku bankowego beneficjenta w NBP prowadzonego w:

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty waluty polecenia wypłaty przeliczonej według kursu kupna walut obcych, chyba że umowa stanowi inaczej. Do przeliczeń stosuje się kurs walut obcych obowiązujący w dniu daty waluty polecenia wypłaty;
- 2) walucie obcej – kwotą waluty polecenia wypłaty. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą wówczas stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych.

2. Rachunek bankowy beneficjenta uznawany jest najpóźniej w następnym dniu roboczym licząc od dnia otrzymania polecenia wypłaty z zagranicy, jednak nie wcześniej niż w dacie waluty, z zastrzeżeniem § 8.

3. Na dowód rozliczenia posiadacz rachunku w Oddziale Okręgowym w Warszawie otrzymuje kopię dokumentu rozliczeniowego wraz z wyciągiem bankowym, zaś posiadacz rachunku w innym oddziale okręgowym wyciąg bankowy. Wyciąg bankowy zawiera następujące dane: sygnaturę Oddziału Okręgowego w Warszawie, kwotę polecenia wypłaty, nazwę zleceniodawcy, tytuł płatności i koszty realizacji polecenia wypłaty. Dokument rozliczeniowy zawiera dodatkowo informacje o dacie waluty i zastosowanym kursie walut obcych.

4. W przypadku polecenia wypłaty z zagranicy zawierającego informację, że koszty realizacji polecenia

wypłaty pokrywa beneficjent, rachunek bankowy beneficjenta uznaje się kwotą pomniejszoną o ewentualne koszty banku zleceniodawcy.

§ 8. Termin, o którym mowa w § 7 ust. 2 może ulec przedłużeniu z powodu konieczności przeprowadzenia dodatkowej korespondencji wyjaśniającej ze zleceniodawcą polecenia wypłaty z zagranicy, w szczególności w sytuacji wystąpienia okoliczności uniemożliwiających wykonanie płatności tj. niekompletność danych w otrzymanym poleceniu wypłaty, niepoprawność danych, brak wskazania rachunku bankowego beneficjenta.

§ 9. W przypadku braku wskazania tytułu płatności w poleceniu wypłaty z zagranicy, na prośbę oddziału, beneficjent jest zobowiązany do podania informacji o tytule płatności drogą telefoniczną, faxem lub pocztą elektroniczną.

§ 10.1. Beneficjent może złożyć pisemną reklamację w oddziale prowadzącym jego rachunek bankowy, w szczególności dotyczącą szczegółów otrzymanego polecenia wypłaty z zagranicy lub podania przyczyn nieterminowego rozliczenia polecenia wypłaty z zagranicy.

2. Beneficjent informowany jest przez oddział na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

3. W przypadku opóźnienia w uznaniu rachunku bankowego beneficjenta z tytułu realizacji przelewu transgranicznego w terminie określonym w § 7 ust. 2 NBP wypłaci beneficjentowi odsetki ustawowe z zachowaniem art. 63g ustawy Prawo bankowe.

§ 11. Wykonanie zwrotu polecenia wypłaty z zagranicy na prośbę banku wystawcy rozliczonego na rachunek bankowy beneficjenta, może być zrealizowane za pisemną zgodą beneficjenta. Oddział Okręgowy w Warszawie dokonuje obciążenia rachunku bankowego beneficjenta kwotą, którą był uznany rachunek bankowy posiadacza rachunku.

R o z d z i a ł 3

Polecenia wypłaty za granicę

§ 12. 1. Polecenie wypłaty za granicę realizowane jest na podstawie i zgodnie z treścią dyspozycji, przekazanej w formie papierowej bądź przesłanej z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej lub B2B w celu dokonania przekazu stanowiącego obrót dewizowy z zagranicą, w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, którego dokonywanie nie wymaga zezwolenia dewizowego bądź na podstawie indywidualnego zezwolenia dewizowego.

2. Warunkiem wykonania dyspozycji na podstawie indywidualnego zezwolenia dewizowego jest przedstawienie oryginału tego dokumentu lub jego odpisu.

3. Dyspozycje wymagające indywidualnego zezwolenia dewizowego nie mogą być przesyłane z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej lub B2B.

4. Jeżeli kwota dyspozycji przekracza równowartość 10.000 euro, zleceniodawca zobowiązany jest przedstawić dokumentację potwierdzającą wskazany tytuł płatności, z zastrzeżeniem art. 26 ust. 2 i 3 ustawy Prawo dewizowe.

5. Zleceniodawca jest zobowiązany do przedstawienia dokumentów, o których mowa w ust. 2 i ust. 4, w oddziale wraz z dyspozycją.

Jeżeli zleceniodawca nie posiada dokumentów zobowiązany jest niezwłocznie po ich uzyskaniu, nie później jednak niż w terminie 3 miesięcy od dnia dokonania płatności, do ich przedstawienia w oddziale. W przypadku braku dokumentów w momencie:

1) składania dyspozycji w formie papierowej zleceniodawca jest zobowiązany do złożenia na dyspozycji pisemnego oświadczenia, o którym mowa w art. 26 ust. 3 ustawy Prawo dewizowe, którego wzór zamieszczono w załączniku nr 1 do regulaminu;

2) przestania dyspozycji w formie elektronicznej zleceniodawca jest zobowiązany do równoczesnego przestania faxem, a następnie dostarczenia do oddziału, oryginału oświadczenia, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do regulaminu.

6. W oddziale przyjmującym dyspozycję pozostawia się wyłącznie fotokopie dokumentów, o których mowa w ust. 2 i ust. 4 opatrzone pieczęcią „Za zgodność” i podpisem osoby upoważnionej.

§ 13.1. W przypadku poleceń wypłaty za granicę zleceniodawca zobowiązany jest podać tytuł płatności, z zastrzeżeniem ust. 2, w sposób umożliwiający dokonanie dekretacji statystycznej i sprawdzenie czy dana płatność nie wymaga indywidualnego zezwolenia dewizowego.

2. Dyspozycja wystawiona w walucie obcej z polecenia nierezydenta w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe na rzecz nierezydenta nie musi zawierać tytułu płatności.

§ 14.1. Polecenie wypłaty za granicę w walucie innej niż euro realizowane jest poprzez rachunki nostro NBP.

2. Polecenie wypłaty za granicę w euro realizowane jest poprzez rachunki nostro NBP, SORBNET-EURO lub EuroELIXIR.

§ 15.1. Jeżeli walutą dyspozycji jest waluta inna niż euro, to polecenie wypłaty realizowane jest z datą waluty spot.

2. Jeżeli walutą dyspozycji jest euro, to polecenie wypłaty realizowane jest:

1) z datą waluty today w SORBNET-EURO lub EuroELIXIR – jeżeli dyspozycja złożona jest do godz. 11.00 w oddziale, lub,

2) z datą waluty spot poprzez rachunki nostro NBP.

§ 16.1. W przypadku, gdy kwota dyspozycji jest większa niż 12.500 euro polecenie wypłaty realizowane jest w SORBNET-EURO lub poprzez rachunki nostro NBP.

2. W przypadku, gdy kwota dyspozycji jest równa lub mniejsza niż 12.500 euro polecenie wypłaty realizowane jest w EuroELIXIR lub poprzez rachunki nostro NBP.

§ 17. Dyspozycja realizowana w trybie określonym w § 15 ust. 2 pkt 1 rozliczana jest w SORBNET-EURO w tym samym dniu roboczym.

§ 18. Dyspozycja realizowana w trybie określonym w § 15 ust. 2 pkt 1 rozliczana jest w EuroELIXIR:

- 1) w tym samym dniu roboczym – w przypadku operacji krajowych;
- 2) następnego dnia roboczego – w przypadku operacji transgranicznych.

§ 19.1. Polecenie wypłaty za granicę opatrzone uwagą, iż koszty realizacji polecenia wypłaty ponosi zleceniodawca oznacza, iż rachunek nostro NBP zostanie obciążony w terminie późniejszym.

2. Oddział Okręgowy w Warszawie dokonuje rozliczenia kosztów na podstawie zawartego przez zleceniodawcę w treści dyspozycji upoważnienia do obciążenia rachunku bankowego.

3. Oddział Okręgowy w Warszawie dokonuje rozliczenia kosztów realizacji polecenia wypłaty na podstawie zawartego w treści dyspozycji upoważnienia do obciążenia rachunku bankowego. W przypadku rozliczenia dokonywanego w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w:

- 1) złotych – kwotę kosztów przelicza się według kursu sprzedaży walut obcych, chyba że umowa stanowi inaczej. Do przeliczeń stosuje się kurs walut obcych obowiązujący w dniu dokonania rozliczenia;
- 2) walucie obcej – rachunek bankowy obciąża się kwotą kosztów w dniu dokonania rozliczenia. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą wówczas stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych.

§ 20.1. Zleceniodawca może złożyć pisemną reklamację w oddziale dotyczącą nieprawidłowej realizacji dyspozycji wystawienia polecenia wypłaty za granicę, w szczególności dotyczącą nieotrzymania środków przez beneficjenta lub niedotrzymania terminu wykonania polecenia wypłaty za granicę.

2. Zleceniodawca informowany jest przez oddział na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

3. W przypadku opóźnienia w wykonaniu przelewu transgranicznego w terminie określonym w § 15 ust. 2 zleceniodawcy zostaną wypłacone odsetki ustawowe z zachowaniem art. 63g ustawy Prawo bankowe.

4. W przypadku niewykonania zlecenia wystawienia przelewu transgranicznego, na wniosek zleceniodawcy, Oddział Okręgowy w Warszawie obowiązany jest uznać rachunek zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji w terminie 14 dni roboczych następujących po złożeniu wniosku kwotę zlecenia nie większą jednak niż do równowartości w złotych kwoty 12.500 euro z zachowaniem art. 63g ustawy Prawo bankowe.

§ 21. Jeżeli polecenie wypłaty wykonywane jest w innej formie niż telekomunikacyjna, to odpowiedzialność NBP jest ograniczona do zachowania należytej staranności w wyborze podmiotu, za którego pośrednictwem wykona płatność.

§ 22. Na prośbę posiadacza rachunku, Oddział Okręgowy w Warszawie podejmuje reklamację w banku beneficjenta w celu zwrotu wysłanego za granicę polecenia wypłaty. Oddział Okręgowy w Warszawie uznaje rachunek bankowy posiadacza rachunku prowadzony w:

1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty zwrotu przeliczonej według kursu kupna walut obcych z dnia daty waluty otrzymanego zwrotu;

2) walucie obcej – kwotą zwrotu w dniu dokonania rozliczenia. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą wówczas stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych.

§ 23. Polecenie wypłaty za granicę wystawia się w Oddziale Okręgowym w Warszawie na podstawie i zgodnie z treścią dyspozycji, o której mowa w § 24, przyjmowanej w oddziale prowadzącym rachunek bankowy zleceniodawcy.

§ 24. Dyspozycja wystawienia polecenia wypłaty za granicę, której wzór stanowi załącznik nr 1 do regulaminu, zawiera następujące dane:

- 1) kraj beneficjenta;
- 2) formę realizacji: SWIFT, SORBNET-EURO, EuroELIXIR lub czekiem;
- 3) datę waluty: today, spot;
- 4) symbol i kwotę waluty dyspozycji – cyfrowo i słownie;
- 5) nazwę i adres zleceniodawcy oraz numer identyfikacyjny REGON;
- 6) nazwę i adres beneficjenta;
- 7) tytuł płatności, z zastrzeżeniem § 13 ust. 2;
- 8) określenie, kto ponosi koszty realizacji polecenia wypłaty; w przypadku realizacji poleceń wypłaty w euro w EuroELIXIR do kwoty 12.500 euro możliwa jest tylko opcja SHA;
- 9) nazwę oddziału prowadzącego rachunek bankowy zleceniodawcy wraz z pełnym numerem tego rachunku;
- 10) stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych do podpisywania dokumentu płatniczego w imieniu zleceniodawcy;
- 11) nazwę i siedzibę lub BIC banku beneficjenta oraz numer rachunku bankowego beneficjenta lub IBAN – w przypadku realizacji polecenia wypłaty w formie telekomunikacyjnej; dla waluty dyspozycji euro – BIC banku beneficjenta oraz numer rachunku bankowego beneficjenta w standardzie IBAN;
- 12) status beneficjenta: rezydent, nierezydent;
- 13) godzinę wpływu do oddziału przyjmującego dyspozycję;
- 14) informację o załączonych dokumentach lub oświadczeniu.

§ 25.1. W oddziale przyjmującym dyspozycję przeprowadza się kontrolę formalną i merytoryczną dyspozycji i składanych dokumentów zgodnie z § 12 polegającą na sprawdzeniu:

- 1) zgodności podpisów na dyspozycji ze wzorami podpisów oraz dokumentów będących załącznikami do dyspozycji;
- 2) prawidłowości wypełnienia dyspozycji;
- 3) poprawności IBAN, jeżeli został wskazany;

4) zgodności otrzymanej dyspozycji z warunkami określonymi w ustawie Prawo dewizowe lub zezwoleniu dewizowym;

5) załączników.

2. Dyspozycji nie przyjmuje się od zleceniodawcy w przypadku stwierdzenia niezgodności dyspozycji oraz dokumentów, będących załącznikami do dyspozycji, z warunkami określonymi w ustawie Prawo dewizowe lub zezwoleniu dewizowym, a także w przypadku, gdy wskazany IBAN nie spełnia wymogów identyfikacji określonych standardem IBAN.

§ 26.1. Dyspozycja składana przez zleceniodawcę dokonywana w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w złotych realizowana jest na podstawie zawartego w treści dyspozycji upoważnienia dla oddziału przyjmującego dyspozycję do obciążenia rachunku bankowego z tytułu:

- 1) płatności – rachunek bankowy obciąża się kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty dyspozycji przeliczonej według kursu sprzedaży walut obcych, chyba że umowa stanowi inaczej, obowiązującego w dniu złożenia dyspozycji, oraz
- 2) prowizji NBP – rachunek bankowy obciąża się kwotą prowizji NBP w dniu złożenia dyspozycji przeliczoną według kursu sprzedaży walut obcych obowiązującego w dniu złożenia dyspozycji, chyba że umowa stanowi inaczej.

2. Dyspozycja składana przez zleceniodawcę dokonywana w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w walucie obcej realizowana jest na podstawie zawartego przez zleceniodawcę w treści dyspozycji upoważnienia dla oddziału przyjmującego dyspozycję do obciążenia rachunku bankowego z tytułu:

- 1) płatności – rachunek bankowy obciąża się kwotą waluty obcej w dniu złożenia dyspozycji. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą wówczas stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych, oraz
- 2) prowizji NBP – rachunek bankowy obciąża się kwotą prowizji NBP w dniu złożenia dyspozycji, chyba że umowa stanowi inaczej.

§ 27.1. Jeżeli walutą dyspozycji jest PLN, to polecenie wypłaty za granicę realizowane jest przez Oddział Okręgowy w Warszawie poprzez uznanie prowadzonych przez bank krajowy rachunków nostro banku beneficjenta lub banku pośredniczącego i jednocześnie wystanie do banku beneficjenta komunikatu MT 103.

2. W przypadku poleceń wypłaty za granicę w PLN zleceniodawca powinien wskazać bank korespondenta, w którym bank beneficjenta prowadzi rachunek nostro w PLN; w celu uniknięcia ewentualnego przedłużenia terminów, o których mowa § 15 ust. 1.

§ 28. Oddział realizuje dyspozycję w euro przesłaną z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej lub B2B w przypadku, gdy umowa tak stanowi.

§ 29. Dyspozycja w euro przesłana przez zleceniodawcę z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej lub B2B realizowana jest w SORBNET-EURO lub EuroELIXIR.

R o z d z i a ł 3

Inkaso czeków

§ 30.1. Czeki przyjmowane są przez oddziały wyłącznie w trybie inkasa.

2. Do inkasa przyjmowane są następujące rodzaje czeków:

- 1) czeki bankierskie wystawione na NBP przez bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej;
- 2) czeki bankierskie wystawione przez bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej na bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej;
- 3) czeki z wystawienia niebankowego;
- 4) czeki podróźnicze;
- 5) inne dokumenty płatnicze pełniące w obrocie zagranicznym rolę czeku, np. Money Order, World Money Order.

§ 31. Podawca czeku wypełnia i składa listę inkasową:

- 1) w trzech egzemplarzach, według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do regulaminu, w przypadku przedstawienia czeków do zapłaty w oddziale okręgowym innym niż Oddział Okręgowy w Warszawie. Jednocześnie umieszcza na liście inkasowej upoważnienie dla tego oddziału okręgowego do dokonania obciążenia z tytułu prowizji NBP i upoważnienie dla Oddziału Okręgowego w Warszawie do obciążenia rachunku bankowego z tytułu kosztów banku zagranicznego oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej;
- 2) w dwóch egzemplarzach, według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do regulaminu, w przypadku przedstawienia czeków do zapłaty w Oddziale Okręgowym w Warszawie. Jednocześnie umieszcza na liście inkasowej upoważnienie dla tego Oddziału do dokonania obciążenia z tytułu prowizji NBP i kosztów banku zagranicznego oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej.

§ 32. Czeki przyjmowane do inkasa muszą zawierać indos złożony przez remitenta.

§ 33.1. Uznanie rachunku bankowego remitenta za przyjęte do inkasa czeki następuje po otrzymaniu uznania na rachunku nostro NBP, najpóźniej w 16 tygodniu licząc od dnia ich złożenia.

2. Rozliczenie następuje według kursu walut obcych obowiązującego w dniu daty waluty uznania rachunku nostro NBP.

3. Rozliczenia dokonuje się uznając rachunek bankowy remitenta prowadzony w:

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty waluty obcej, przeliczonej według kursu kupna walut obcych, chyba że umowa stanowi inaczej;
- 2) walucie obcej – kwotą walut obcych. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą wówczas stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych.

4. W przypadku otrzymania uznania na rachunku nostro NBP pomniejszonego o koszty banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej rachunek bankowy remitenta uznaje się równowartością tej kwoty.

5. Terminy, o których mowa w ust. 1 mogą ulec przedłużeniu z przyczyn niezależnych od NBP, w szczególności w przypadku zaginięcia przesyłki z czekami w drodze między Oddziałem Okręgowym w Warszawie a bankiem zagranicznym, oddziałem banku zagranicznego, instytucją kredytową lub oddziałem instytucji kredytowej.

6. Podawca czeku może złożyć w oddziale, który przyjął zlecenie, pisemną reklamację po upływie terminu, o którym mowa w ust. 1.

7. Podawca czeku informowany jest przez oddział na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

§ 34. W przypadku otrzymania obciążenia na rachunku nostro NBP z tytułu kosztów banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej za opłacony czek, na podstawie upoważnienia, o którym mowa w § 31, obciąża się rachunek bankowy remitenta prowadzony w:

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty kosztów przeliczonej według kursu sprzedaży walut obcych, chyba że umowa stanowi inaczej, obowiązującego w dniu dokonania rozliczenia;
- 2) walucie obcej – kwotą kosztów w dniu dokonania rozliczenia. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą wówczas stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych.

§ 35. Czek przyjęty do inkasa i nieopłacony przez trasanta zwracany jest remitentowi wraz z podaniem przyczyny nieopłacenia.

R o z d z i a ł 4

Sprzedż czków

§ 36. 1. Sprzedaży czków bankierskich banków zagranicznych, oddziałów banków zagranicznych, instytucji kredytowych lub oddziałów instytucji kredytowych dokonuje wyłącznie Oddział Okręgowy w Warszawie.

2. Sprzedaż czków dokonywana jest z tytułów zgodnych z przepisami dewizowymi oraz z zachowaniem § 12 ust. 1 – 2, ust. 4 - 6 i § 13.

§ 37. Oddział Okręgowy w Warszawie dokonuje sprzedaży czków w dniu otrzymania zlecenia, którego wzór stanowi załącznik nr 5 do regulaminu.

§ 38.1. Zlecenie składane przez posiadacza rachunku dokonywane w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w złotych realizowane jest na podstawie zawartego w treści zlecenia upoważnienia dla oddziału przyjmującego zlecenie do obciążenia rachunku bankowego z tytułu:

- 1) płatności – rachunek bankowy obciąża się kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty zlecenia przeliczonej według kursu sprzedaży walut obcych

obowiązującego w dniu złożenia zlecenia, chyba że umowa stanowi inaczej, oraz

- 2) prowizji NBP – rachunek bankowy obciąża się kwotą prowizji NBP w dniu złożenia zlecenia, chyba że umowa stanowi inaczej.

2. Zlecenie składane przez posiadacza rachunku dokonywane w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w walucie obcej realizowane jest na podstawie zawartego w treści zlecenia upoważnienia dla oddziału przyjmującego zlecenie do obciążenia rachunku bankowego z tytułu:

- 1) płatności – rachunek bankowy obciąża się kwotą waluty obcej w dniu złożenia zlecenia. Jeżeli realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą to przewalutowanie dokonywane jest według kursu kupna i sprzedaży walut obcych, oraz
- 2) prowizji NBP – rachunek bankowy obciąża się kwotą prowizji NBP przeliczoną według kursu średniego walut obcych obowiązującego w dniu złożenia zlecenia, chyba że umowa stanowi inaczej. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą wówczas stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych.

§ 39.1. Odbiór czków w oddziale okręgowym innym niż Oddział Okręgowy w Warszawie, który przyjął zlecenie, następuje w czwartym dniu roboczym licząc od dnia złożenia zlecenia.

2. W przypadku jednoczesnego zakupu wartości dewizowych w postaci czków i gotówki na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 37, kwoty w walutach obcych do wypłaty w gotówce wypłacane są w oddziale, który to zlecenie przyjął i w którym następuje odbiór czków.

§ 40.1. Czek bankierski banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej przedstawia się do zapłaty w banku zagranicznym, oddziale banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziale instytucji kredytowej:

- 1) w odniesieniu do czków płatnych w Wielkiej Brytanii, USA i Kanadzie, gdzie obowiązują terminy przyjęte zwyczajowo przez banki tych państw, w terminie:
 - a) trzech miesięcy od daty wystawienia – dla czków płatnych w Wielkiej Brytanii,
 - b) sześciu miesięcy od daty wystawienia – dla czków płatnych w USA i Kanadzie;
- 2) w odniesieniu do czków płatnych w innych krajach niż wymienione w pkt 1 obowiązują określone ustawą Prawo czekowe następujące terminy:
 - a) do 20 dni od daty wystawienia, jeżeli czek został wystawiony w kraju europejskim lub w kraju pozaeuropejskim położonym w basenie Morza Śródziemnego,
 - b) do 70 dni od daty wystawienia, jeżeli czek został wystawiony w innym kraju niż wymieniony w lit. a.

2. Jeżeli terminy, o których mowa w ust. 1, zostaną przekroczone, banki zagraniczne realizują czeki bankierskie wystawione przez NBP w trybie inkasa.

§ 41.1. Posiadacz rachunku może złożyć pisemną reklamację w oddziale, który przyjął zlecenie, w zakresie sprzedaży czeków, w szczególności dotyczącą nieprawidłowo wystawionego czeku przez Oddział Okręgowy w Warszawie.

2. Posiadacz rachunku informowany jest przez oddział na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

§ 42.1. Czeki sprzedane przez NBP, nie wykorzystane za granicą czeki przedstawia się do skupu w oddziale, w którym zostały nabyte wraz ze zleceniem, którego wzór stanowi załącznik nr 6 do regulaminu.

2. Rozliczenie z podawcą czeku następuje w drodze uznania jego rachunku bankowego prowadzonego w:

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty czeku, przeliczonej według kursu kupna walut obcych obowiązującego w dniu dokonania operacji sprzedaży czeku, chyba że umowa stanowi inaczej;
- 2) walucie obcej – kwotą waluty obcej w dniu przedstawienia czeku do skupu.

§ 43.1. W przypadku zaginięcia lub kradzieży czeku wystawionego przez NBP składa się w oddziale informację o zaginięciu lub kradzieży czeku, będącą podstawą do sporządzenia przez NBP zastrzeżenia czeku.

2. Informacja zawiera następujące dane:

- 1) nazwę wystawcy czeku;
- 2) numer czeku;
- 3) symbol i kwotę waluty obcej czeku;
- 4) nazwę remitenta;
- 5) nazwę trasata;
- 6) datę wystawienia czeku.

3. Zastrzeżenia skupu czeku dokonuje się w dniu otrzymania informacji, a jeżeli informacja wpłynęła do Departamentu Operacji Zagranicznych Centrali NBP po godzinie 15.00 w następnym dniu roboczym.

4. Potwierdzenie przyjęcia zastrzeżenia czeku przez bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej jest podstawą do rozliczenia operacji z posiadaczem rachunku.

§ 44.1. Posiadacz rachunku może złożyć pisemną reklamację w oddziale, który przyjął informację, o której mowa w § 43, w zakresie zastrzeżenia czeków, w szczególności dotyczącą nieterminowego wykonania zastrzeżenia.

2. Posiadacz rachunku informowany jest przez oddział na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

R o z d z i a ł 5

Waluty obce

§ 45.1. Przedmiotem skupu i sprzedaży są waluty obce ogłaszane w tabeli kursów kupna i sprzedaży NBP, z zastrzeżeniem, że:

- 1) są one prawnym środkiem płatniczym w kraju emitenta;

2) nie są nadmiernie uszkodzone lub zużyte, a w odniesieniu do banknotów odpowiadają „Zalecanym kryteriom oceny banknotów walut obcych”;

3) autentyczność ich nie budzi wątpliwości.

2. „Zalecane kryteria oceny banknotów walut obcych”, o których mowa w ust. 1 pkt 2 udostępniane są w oddziale na życzenie posiadacza rachunku.

§ 46. Oddziały dokonują skupu i sprzedaży walut obcych, o których mowa w § 45, wyłącznie z uwzględnieniem przepisów dewizowych.

§ 47.1. Sprzedaży lub wypłaty walut obcych dokonuje się na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 37, z tym że:

1) zlecenie składane przez posiadacza rachunku dokonywane w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w złotych realizowane jest na podstawie zawartego w treści zlecenia upoważnienia dla oddziału do obciążenia rachunku bankowego na kwotę stanowiącą równowartość w złotych kwoty sprzedanych walut obcych przeliczonej według kursu sprzedaży walut obcych, chyba że umowa stanowi inaczej. Do przeliczeń stosuje się kurs walut obcych obowiązujący w dniu dokonania rozliczenia;

2) zlecenie składane przez posiadacza rachunku dokonywane w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w walucie obcej realizowane jest na podstawie zawartego w treści zlecenia upoważnienia dla oddziału do obciążenia rachunku bankowego na kwotę wypłacanych walut obcych. Rachunek bankowy obciąża się w dniu dokonania rozliczenia.

2. W przypadku braku w kasie niskich nominatów banknotów lub monet – kwotę sprzedawanej waluty obcej zaokrągla się w górę do pełnej jednostki danej waluty.

§ 48. Skupu lub wpłaty walut obcych dokonuje się na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 42 ust. 1. Rachunek bankowy prowadzony w:

1) złotych – uznaje się kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty skupionych walut obcych przeliczonej według kursu kupna walut obcych, obowiązującego w dniu dokonania rozliczenia, chyba że umowa stanowi inaczej. W przypadku przedstawienia do skupu monet walut obcych dokonuje się obciążenia rachunku bankowego równowartością kwoty prowizji NBP na podstawie upoważnienia zawartego w treści zlecenia;

2) walucie obcej – uznaje się kwotą skupionych walut obcych. W przypadku przedstawienia do skupu monet walut obcych dokonuje się obciążenia rachunku bankowego kwotą prowizji NBP na podstawie upoważnienia zawartego w treści zlecenia.

*stempel zleceniodawcy
miejsowość, data realizacji*

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI,*

DYSPOZYCJA WYSTAWIENIA POLECENIA WYPŁATY ZA GRANICĘ

Kraj beneficjenta.....

Prosimy przekazać **: telekomunikacyjnie: SWIFT / SORBNET-EURO / EuroELIXIR czekiem.....

20: numer polecenia wypłaty za granicę.**

23B: kod CRED

32A: data waluty: SPOT/TODAY** symbol waluty dyspozycji.....kwota w walucie dyspozycji.....
kwota słownie

50: zleceniodawca - nazwa i adres

osoba odpowiedzialna za dyspozycję, nr tel.....

:57: bank beneficjenta – nazwa lub BIC (adres) oraz nr rachunku bankowego beneficjenta (IBAN)
.....

:59: beneficjent - nazwa, adres.....

:70: tytuł płatności.....

71A: koszty realizacji polecenia wypłaty pokrywa** - BEN OUR SHA

status beneficjenta**: rezydent/ nierezydent

załączono: dokumenty / oświadczenie**

Upoważniamy Oddział Okręgowy w*.....do obciążenia naszego rachunku bankowego

**a) z tytułu płatności nr.....

**b) z tytułu prowizji NBP nr.....

Upoważniamy Oddział Okręgowy w Warszawie do obciążenia naszego rachunku bankowego prowadzonego

w* nr.....

z tytułu kosztów realizacji polecenia wypłaty

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 25/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2005 r. (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 11) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

*stempel i podpisy
zleceniodawcy*

*sprawdzono
stempel dzienny*

WYPEŁNIA ZLECENIODAWCA

Oświadczamy, że nie jesteśmy w stanie przedstawić dokumentów określających tytuł prawny polecenia wypłaty z powodu.....

Oświadczamy, że w terminie trzech miesięcy zostaną przez nas złożone dokumenty określające tytuł prawny w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe.

Jednocześnie oświadczamy, że w przypadku niewywiązania się z tego zobowiązania jesteśmy świadomi odpowiedzialności wynikającej z przepisów ustawy z dnia 10 września 1999 r. - Kodeks karny skarbowy (Dz. U. Nr 83, poz.930, z późn. zm.).

stempel i podpisy zleceniodawcy

potwierdzenie zgodności
podpisów ze wzorami podpisów

stempel funkcyjny i podpis

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY w *.....

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano w dniu.....

Godzina wpływu dyspozycji:.....

stempel dzienny

stempel funkcyjny i podpis

*) nazwa oddziału okręgowego NBP

**) właściwe zaznaczyć

***) wypełnia Oddział Okręgowy w Warszawie

stempel zleceniodawcy
miejsowość

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI

.....*

OŚWIADCZENIE ZLECENIODAWCY

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 25/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2005 r. (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 11) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

Oświadczamy, że nie jesteśmy w stanie przedstawić dokumentów określających tytuł prawny polecenia wypłaty z powodu.....
Oświadczamy, że w terminie trzech miesięcy zostaną przez nas złożone dokumenty określające tytuł prawny w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe.
Jednocześnie oświadczamy, że w przypadku niewywiązania się z tego zobowiązania jesteśmy świadomi odpowiedzialności wynikającej z przepisów ustawy z dnia 10 września 1999 r. - Kodeks karny skarbowy (Dz. U. Nr 83, poz.930, z późn. zm.).

stempel i podpis zleceniodawcy

potwierdzenie zgodności
podpisu ze wzorem podpisu

stempel funkcyjny i podpis

*) nazwa oddziału okręgowego NBP

Załącznik nr 3 do regulaminu

stempel zleceniodawcy
miejsowość

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI.....*

LISTA CZEKÓW ZŁOŻONYCH DO INKASA NR

Prosimy o opłacenie czeków o następujących danych:

/wystawca, numer czeku, symbol waluty obcej i kwota, data i miejsce wystawienia/

1.
2.
3.
o łącznej wartości

Tytuł płatności.....

Równowartością kwoty zrealizowanych czeków prosimy uznać nasz rachunek bankowy

nr..... prowadzony w*.....

Upoważniamy Oddział Okręgowy w*.....do obciążenia naszego rachunku bankowego

nr.....

z tytułu prowizji NBP.

Upoważniamy Oddział Okręgowy w Warszawie do obciążenia naszego rachunku bankowego prowadzonego

w*.....nr.....

z tytułu kosztów banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej.

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 25/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2005 r. (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 11) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

stempel i podpisy osób
upoważnionych do dysponowania rachunkiem

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY INDOSANTA

Potwierdzamy przyjęcie czeków oraz zgodność podpisów ze wzorami podpisów.

sprawdzono
stempel dzienny

stempel funkcyjny i podpis

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY w*

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano w dniu.....

stempel dzienny

stempel funkcyjny i podpis

*) nazwa oddziału okręgowego NBP

*stempel zleceniodawcy
miejsowość, data*

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI
Oddział Okręgowy w Warszawie

LISTA CZEKÓW ZŁOŻONYCH DO INKASA NR

Prosimy o opłacenie czeków o następujących danych:

/wystawca, numer czeku, symbol waluty obcej i kwota, data i miejsce wystawienia/

- 1.
- 2.
- 3.
- o łącznej wartości

Tytuł płatności.....

Równowartością kwoty zrealizowanych czeków prosimy uznać nasz rachunek bankowy nr..... prowadzony w*.....

Upoważniamy Oddział Okręgowy w Warszawie do obciążenia naszego rachunku bankowego prowadzonego w*.....nr..... z tytułu prowizji NBP i kosztów banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej.

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 25/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2005 r. (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 11) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

*stempel i podpisy osób upoważnionych
do dysponowania rachunkiem*

*potwierdzenie zgodności podpisów ze wzorami podpisów
przez Oddział Okręgowy NBP w Warszawie
stempel funkcyjny i podpis*

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY W WARSZAWIE

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano w dniu.....

stempel dzienny

stempel funkcyjny i podpis

*nazwa oddziału okręgowego NBP

Załącznik nr 5 do regulaminu

stempel zleceniodawcy
 miejscowość, data realizacji

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI.....*

ZLECENIE SPRZEDAŻY / WYPŁATY ZAGRANICZNYCH ŚRODKÓW PŁATNICZYCH**

KWOTA W GOTÓWCE.....

KWOTA W CZEKACH.....

Tytuł płatności.....

Prosimy o sprzedaż / wypłatę** zagranicznych środków płatniczych dla:
*dane osoby wyjeżdżającej****

1.....

2.....

3.....

4.....

Do odbioru upoważnia się

numer dowodu osobistego

Upoważniamy Oddział Okręgowy w*..... do obciążenia naszego rachunku bankowego z tytułu

**a) płatności nr.....

**b) prowizji NBP nr.....

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 25/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2005 r. (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 11) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

stempel i podpisy
 zleceniodawcy

sprawdzono
 stempel dzienny

Załączono: dokumenty / oświadczenie**

****Oświadczamy, że nie jesteśmy w stanie przedstawić dokumentów określających tytuł prawny polecenia wypłaty z powodu.....

Oświadczamy, że w terminie trzech miesięcy zostaną przez nas złożone dokumenty określające tytuł prawny w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe.

Jednocześnie oświadczamy, że w przypadku niewywiązania się z tego zobowiązania jesteśmy świadomi odpowiedzialności wynikającej z przepisów ustawy z dnia 10 września 1999 r. - Kodeks karny skarbowy (Dz. U. Nr 83, poz.930, z późn. zm.).

stempel i podpisy osób upoważnionych
 do dysponowania rachunkiem

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY w*

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano w dniu.....

stempel dzienny

stempel funkcyjny i podpis

- *) nazwa oddziału okręgowego NBP
- ***) niepotrzebne skreślić
- ****) w przypadku wystawienia zaświadczenia na wywóz z granicę
- *****) dotyczy sprzedaży czeków

*stempel zlecniodawcy
miejsowość, data realizacji*

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI.....*

ZLECENIE SKUPU / WPŁATY ZAGRANICZNYCH ŚRODKÓW PŁATNICZYCH**

Prosimy o dokonanie skupu /wpłaty** zagranicznych środków płatniczych:

KWOTA W GOTÓWCE: –

banknoty.....

monety walut obcych.....

KWOTA W CZEKACH.....

Tytuł płatności.....

Prosimy uznać nasz rachunek bankowy prowadzony w*
nr.....z tytułu płatności.

Upoważniamy Oddział Okręgowy w* do obciążenia naszego rachunku
bankowego nr..... z tytułu prowizji NBP.

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 25/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2005 r. (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 11) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

.....
data podpis zlecniodawcy

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY w*.....

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano w dniu.....

stempel dzienny

stempel funkcyjny i podpis

*) nazwa oddziału okręgowego NBP
**) niepotrzebne skreślić

Załącznik nr 7 do regulaminu

miejsowość, data

ZAŚWIADCZENIE NR

na wywóz /wysłanie* za granicę krajowych lub zagranicznych środków płatniczych wypłaconych z rachunku bankowego lub nabytych od banku za środki zgromadzone na rachunku bankowym lub przywiezione przez nierezydentów do kraju i zgłoszone zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Zaświadcza się, że Pan(i)
(imię i nazwisko)

zamieszkały(a) w..... posiadający(a)
..... jest uprawniony(a) do wywozu /wysłania*
(nazwa i nr dowodu tożsamości)

za granicę, na podstawie przepisów dewizowych / zezwolenia dewizowego *.....
(nr i data)

.....następujących środków płatniczych:

Rodzaj środków płatniczych	Waluta	Kwota lub wartość nominalna	
		w cyfrach	słownie

W przypadku wywozu /wysłania* za granicę oznaczonych wyżej środków płatniczych w imieniu firmy /instytucji* należy podać jej nazwę, siedzibę oraz numer identyfikacyjny.

Nazwa:.....

Siedziba:.....

REGON.....

Pieczęć banku
miejsowość, data

pieczętka i podpis pracownika NBP

Uwagi:

- Zaświadczenie niniejsze uprawnia wymienioną w nim osobę, firmę lub instytucję do wywozu /wysłania* za granicę oznaczonych wyżej środków płatniczych,
- Zaświadczenie może być wykorzystane jednorazowo przy najbliższym wywozie za granicę oznaczonych wyżej środków płatniczych.
- Zaświadczenie na wywóz oznaczonych wyżej środków płatniczych należy przedstawić bez wezwania organom celnym lub organom Straży Granicznej wykonującym kontrolę celną i na ich żądanie przedstawić wywożone środki do kontroli.
- Zaświadczenie jest ważne 3 miesiące od dnia jego wystawienia.

*) niepotrzebne skreślić

Cena brutto prenumeraty na 2005 r. (w tym 7% VAT) – 128 zł.

Wydawca: Narodowy Bank Polski. **Redakcja:** Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21; <http://www.nbp.pl>

Wpłaty na prenumeratę przyjmują:

1) **jednostki kolportażowe RUCH S.A.** właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora **do dnia 20 listopada na rok następny**; infolinia bezpłatna: **0-800-1200-29**. Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;

od osób lub instytucji zamieszkałych lub mających siedzibę w miejscowościach, w których nie ma jednostek kolportażowych „Ruch”, wpłaty należy wnosić na konto: „Ruch” S.A. Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy w PBK S.A. XIII Oddział W-wa Nr 11101053-16551-2700-1-67 lub w kasach Oddziału Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, czynnych codziennie od poniedziałku do piątku w godz. 8⁰⁰-14⁰⁰, jeżeli cena czasopisma w prenumeracie przewyższa kwotę 2,00/-/egz. Dostawa w takim przypadku odbywa się pocztą zwykłą w ramach opłaconej prenumeraty, tzn. „pod opaską”.

2) **Urzędy pocztowe przyjmują przedpłaty do dnia 25 listopada na rok następny** od prenumeratorów obsługiwanych przez te urzędy oraz przez doręczycieli na wsi i w miejscowościach, gdzie dostęp do urzędu pocztowego jest utrudniony. Informacja tel. (0-22) 826-75-11.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także:

3) **KOLPORTER S.A.**, 25-659 Kielce, ul. Strycharska 6, tel. w Warszawie 577-14-27;

4) **GARMOND PRESS S.A.**, 31-034 Kraków, ul. Lubicz 3, tel. w Warszawie 836 70 08, fax 836 69 21.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następny **RUCH S.A.** Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Jana Kazimierza 31/33, fax: 532 87 32; tel. 532 87 31, 532 88 16, 532 88 20; internet: www.ruch.pol.pl; www.exportim.com; konto w PEKAO S.A. IV O/Warszawa 68124010531111000004430494.

Reklamacje z powodu niedoręczenia dziennika należy składać w rejonowych Oddziałach **RUCH S.A.**, w których opłacona została prenumerata, w terminie 15 dni po otrzymaniu następnego numeru.

Egzemplarze bieżące (poza prenumeratą) oraz z lat ubiegłych można nabywać na podstawie nadesłanego zamówienia w Departamencie Prawnym NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, tel. 653 25 55 lub 585 41 16, fax 653 26 96 lub 653 11 14. Wpłaty na konto NBP DOR WOC 87 1010 0000 0000 1323 9600 0000, z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.