



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 5 sierpnia 1998 r.

Nr 18**TREŚĆ:****Poz.:****ZARZĄDZENIE**

- 39-** nr 4/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie szczegółowych warunków udzielania przez banki gwarancji bankowych i poręczeń277

UCHWAŁA

- 40-** nr 4/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie trybu postępowania banków w przypadkach prania pieniędzy oraz ustalenia wysokości kwoty i warunków prowadzenia rejestru wpłat gotówkowych powyżej określonej kwoty oraz danych o osobach dokonujących wpłaty i na rzecz których wpłata została dokonana278

39**ZARZĄDZENIE Nr 4/98****Komisji Nadzoru Bankowego**

z dnia 30 czerwca 1998 r.

**w sprawie szczegółowych warunków udzielania przez banki
gwarancji bankowych i poręczeń**

Na podstawie art. 88 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939) zarządza się, co następuje:

§ 1.1. Zlecenie udzielenia gwarancji bankowej lub poręczenia powinno być udzielone na piśmie i wskazywać w szczególności:

- 1) nazwę (nazwisko) dającego zlecenie i jego siedzibę (adres),
- 2) wierzytelność, która ma być zabezpieczona gwarancją lub poręczeniem,
- 3) zakres uprawnień i obowiązków banku, jako gwaranta lub poręczyciela,
- 4) osobę uprawnioną do wykonywania w stosunkach z bankiem uprawnień wymienionych w punkcie 3 (beneficjenta),
- 5) kwotę, do zapłacenia której będzie zobowiązany bank oraz termin, z upływem którego obowiązek ten wygaśnie,
- 6) wysokość obciążających dającego zlecenie zobowiązań wobec banków z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek pieniężnych oraz uzyskanych gwarancji, poręczeń i akredytyw,
- 7) bank prowadzący rachunek podstawowy lub bieżący dającego zlecenie.

2. Do zlecenia udzielenia gwarancji lub poręczenia należy dołączyć:

- 1) umowę, z której wynika wierzytelność lub inny dokument stanowiący podstawę zobowiązania podlegającego zabezpieczeniu,
- 2) dokumenty i dane niezbędne dla dokonania oceny zdolności kredytowej dającego zlecenie,
- 3) oświadczenie określające proponowany sposób zabezpieczenia wierzytelności banku z tytułu udzielenia gwarancji lub poręczenia.

§ 2. Bank wzywa dającego zlecenie do uzupełnienia dokumentów lub danych wymienionych w § 1, jeżeli nie są kompletne.

§ 3.1. Udzielenie gwarancji lub poręczenia następuje w formie stwierdzonego pismem oświadczenia banku skierowanego do osoby upoważnionej z gwarancji lub poręczenia.

Oświadczenie to określa w szczególności:

- 1) walutę, w jakiej będzie wykonane zobowiązanie pieniężne banku,
- 2) ewentualne poddanie gwarancji jednolitym regułom stosowanym w obrocie międzynarodowym,
- 3) warunki zapłaty i dokumenty stwierdzające spełnienie tych warunków.

2. Bank może zastrzec, że:

- 1) przelew wierzytelności z gwarancji bankowej jest dopuszczalny tylko wraz z przeniesieniem wierzytelności zabezpieczonej gwarancją,

2) gwarancja lub poręczenie obowiązuje do określonego terminu, z upływem którego ma nastąpić zwrot gwarancji do banku.

3. Jeżeli dla powstania wierzytelności, która ma być zabezpieczona gwarancją lub poręczeniem, konieczne jest uzyskanie indywidualnego zezwolenia dewizowego albo innej decyzji właściwego organu państwowego, bank może zapewnić, że udzieli gwarancji lub poręczenia po wydaniu takiego zezwolenia lub innej decyzji.

§ 4.1. Korzystając ze swobody przy układaniu stosunków prawnych z dającym zlecenie oraz osobą upoważnioną do wykonywania uprawnień wynikających z gwarancji lub poręczenia, bank powinien postępować w sposób zgodny z przepisami ustawy Prawo bankowe, w szczególności określającymi ograniczenia koncentracji wierzytelności.

2. Przy udzielaniu gwarancji i poręczeń w obrocie międzynarodowym bank bada i bierze pod uwagę występujące ryzyka polityczne i handlowe oraz wskazuje przepisy, które będą właściwe przy rozstrzyganiu sporów na tle gwarancji lub poręczenia.

§ 5. Przepisy paragrafów poprzedzających stosuje się odpowiednio przy potwierdzaniu przez bank zobowiązań wynikających z udzielonych przez inny bank gwarancji lub poręczenia oraz przy udzielaniu regwarancji.

§ 6.1. Bank prowadzi ewidencję:

- 1) otrzymanych zleceń udzielenia gwarancji, regwarancji i poręczenia oraz potwierdzenia zobowiązań wynikających z gwarancji udzielonej przez inny bank,
- 2) udzielonych gwarancji, regwarancji i poręczeń oraz potwierdzeń zobowiązań wynikających z gwarancji,
- 3) wydanych zapewnień udzielenia gwarancji lub poręczenia.

2. W treści gwarancji, potwierdzenia zobowiązań z gwarancji, regwarancji, poręczenia i zapewnienia udzielenia gwarancji lub poręczenia podaje się odpowiednie dane z ewidencji, o której mowa w ust. 1.

§ 7. Zarządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

Hanna Gronkiewicz-Waltz

40

UCHWAŁA Nr 4/98

Komisji Nadzoru Bankowego

z dnia 30 czerwca 1998 r.

w sprawie trybu postępowania banków w przypadkach prania pieniędzy oraz ustalenia wysokości kwoty i warunków prowadzenia rejestru wpłat gotówkowych powyżej określonej kwoty oraz danych o osobach dokonujących wpłaty i na rzecz których wpłata została dokonana

Na podstawie art. 106 ust. 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939) uchwała się, co następuje:

§ 1. Ilekroć w uchwale użyto określenia „pranie pieniędzy”, należy przez to rozumieć przestępstwo określone w odrębnych przepisach.

§ 2.1. Banki zobowiązane są do prowadzenia w oddziałach oddzielnych rejestrów wpłat gotówkowych, których wartość przekracza równowartość 10 000 ECU. Rejestry te banki prowadzą od dnia wejścia w życie uchwały.

2. Niezależnie od rejestrów prowadzonych w oddziałach, centrale banków prowadzą również zbiorcze rejestry wpłat. Zbiorcze rejestry wpłat banki prowadzą od dnia 1 stycznia 1999 r.

3. Przepis ust. 1 stosuje się także do banków nie posiadających oddziałów.

4. Banki regionalne oraz banki zrzeszające, w rozumieniu art. 1 ust. 1 ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369, z 1995 r. Nr 142, poz. 704, z 1996 r. Nr 106, poz. 496, oraz z 1997 r. Nr 121, poz. 770 i Nr 140, poz. 939), prowadzą zbiorcze rejestry dla zrzeszonych banków spółdzielczych.

5. Obowiązek określony w ust. 1 dotyczy także zamiany papierów wartościowych lub zagranicznych środków płatni-

czych na złote polskie, zamiany złotych polskich na papiery wartościowe lub zagraniczne środki płatnicze, w tym pośrednictwa w wymienionych wyżej transakcjach, a także każdego przypadku, gdy okoliczności transakcji wskazują, iż środki mogą pochodzić lub mają związek z praniem pieniędzy, bez względu na wartość transakcji i jej charakter.

6. Banki są zobowiązane do przechowywania rejestru transakcji, o których mowa w ust. 1 i 5, wraz z dokumentami źródłowymi dotyczącymi zarejestrowanych transakcji przez okres co najmniej 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją. Obowiązek przechowywania dokumentów źródłowych dotyczy banku, w którym dokonano transakcji.

7. Rejestry powinny być prowadzone w sposób uniemożliwiający dokonywanie zmian umieszczonych w nich danych przez osoby nieupoważnione.

§ 3.1. W celu realizacji obowiązku rejestracji banki identyfikują klientów w każdym przypadku rozpoczęcia transakcji, o których mowa w § 2 ust. 1 i 5 oraz umieszczają w rejestrze dane dotyczące:

- 1) tożsamości i adresu osoby dokonującej transakcji,
- 2) tożsamości i adresu osoby, w imieniu której dokonywana jest transakcja,
- 3) tożsamości beneficjenta, w przypadku transakcji w obrocie krajowym,

- 4) tożsamości i adresu beneficjenta, w przypadku transakcji w obrocie międzynarodowym,
- 5) banków oraz numerów rachunków bankowych związanych z transakcją, o ile występują,
- 6) rodzaju transakcji,
- 7) kwoty oraz waluty transakcji,
- 8) daty dokonania transakcji,
- 9) pracownika banku, który dokonał rejestracji.

2. Identyfikacja tożsamości, o której mowa w ust. 1 obejmuje:

- 1) w przypadku osób fizycznych i ich pełnomocników, okazanie dowodu osobistego lub paszportu w celu ustalenia i zarejestrowania cech dokumentu (seria i numer) oraz imienia, nazwiska, daty urodzenia, a także adresu zamieszkania jego posiadacza,
- 2) w przypadku osób prawnych, okazanie i zarejestrowanie danych z aktualnego wyciągu z rejestru handlowego lub innego równoważnego dokumentu, wskazującego formę organizacyjną osoby prawnej i adres jej siedziby oraz dokumentu potwierdzającego umocowanie osoby przeprowadzającej transakcję do reprezentowania osoby prawnej, a także danych dotyczących tej osoby określonych w pkt 1,
- 3) w przypadku jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, okazanie oraz zarejestrowanie danych z dokumentu wskazującego formę organizacyjną i adres jej siedziby oraz dokumentu potwierdzającego umocowanie osoby przeprowadzającej transakcję do reprezentowania tej jednostki, a także danych dotyczących tej osoby określonych w pkt 1.

3. Obowiązek zarejestrowania danych, określonych w ust. 2 pkt 2 i 3, dotyczy tylko sytuacji, w których otwierany jest rachunek bankowy lub jest to pierwsza transakcja dokonywana przez klienta.

§ 4.1. Banki są zobowiązane do opracowania i wprowadzenia wewnątrzbankowych programów przeciwdziałania praniu pieniędzy w formie regulaminów.

2. Banki regionalne oraz banki zrzeszające opracowują programy, o których mowa w ust. 1, dla zrzeszonych banków spółdzielczych.

3. W ciągu miesiąca od dnia wejścia w życie uchwały zarządy banków wyznaczają, spośród członków zarządów, osoby odpowiedzialne za opracowanie, w terminie trzech miesięcy, programów, o których mowa w ust. 1 i 2. Osoby te są odpowiedzialne za realizację programów oraz bieżącą analizę danych gromadzonych w rejestrach, o których mowa w § 2 ust. 1, 2 i 4.

4. Regulaminy, o których mowa w ust. 1, banki przesyłają do Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego. O wszelkich zmianach w przyjętym regulaminie banki niezwłocznie informują Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego.

§ 5.1. W razie uzasadnionego podejrzenia, iż transakcja, o której mowa w § 2 ust. 1 i 5, jest związana z praniem pieniędzy, banki zawiadamiają niezwłocznie, w trybie poufnym, właściwą prokuraturę.

2. O fakcie zawiadomienia prokuratury banki informują, w trybie poufnym, Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego.

3. Banki informują, w tym samym trybie, Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego o działaniach podjętych przez prokuraturę, o których bank został poinformowany, w związku z otrzymanym zawiadomieniem, o którym mowa w ust. 1.

§ 6. W razie zaistnienia sytuacji, o której mowa w art. 106 ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr. 140, poz. 939), bank bezzwłocznie powiadamia pisemnie o tym fakcie klienta, wskazując jednocześnie podstawę prawną zawieszenia wypłaty środków pieniężnych.

§ 7. Traci moc zarządzenie nr 16/92 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 października 1992r. w sprawie zasad postępowania banków w razie ujawnienia okoliczności wskazujących na lokowanie w banku środków pieniężnych lub innych wartości majątkowych pochodzących lub mających związek z przestępstwem oraz przy dokonywaniu wpłat gotówkowych przekraczających określoną kwotę (Dz. Urz. NBP Nr 9, poz. 20).

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 lipca 1998 r.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

Hanna Gronkiewicz-Waltz

Cena prenumeraty na rok 1998 wynosi 82,5 zł

Redakcja: NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, Departament Prawny, tel.: 653-27-19

Wpłaty na prenumeratę przyjmują:

- 1) **jednostki kolportażowe „Ruch” S.A.** właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora **do dnia 20 listopada na rok następny**. Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;
- 2) od osób lub instytucji zamieszkałych lub mających siedzibę w miejscowościach, w których nie ma jednostek kolportażowych „Ruch”, wpłaty należy wносить 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, tel. 620-10-19, 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”.

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.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także: JARD-PRESS s.c. - Kolportaż Prasy, 00-810 Warszawa, ul. Srebrna 16, tel. 620-13-24; KOLPORTER S.A., 25-620 Kielce, ul. Kolberga 11, tel. w Warszawie 846-29-27, oraz „Unipress Warszawa” Sp. z o.o., 01-106 Warszawa, ul. Nakielska 3, tel. 36-69-21, 36-70-08.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następny, „Ruch” SA Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, 00-958 Warszawa, tel. 620-10-19 lub 620-12-71 w. 551, konto w PBK S.A. XIII Oddział Warszawa Nr 11101053-16551-2700-1-67. Koszt prenumeraty ze zleceniem wysyłki za granicę jest o 100% wyższy; w przypadku zlecenia dostawy drogą lotniczą koszt dostawy lotniczej w pełni pokrywa prenumeratę.

Reklamacje z powodu nedoręczenia 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. 826-70-75 lub 653-26-78, p. 639. Wpłaty na konto NBP DOR – WOC., ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, Nr 10100000-13-209-4, z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.

Wydawca: Narodowy Bank Polski. Redakcja: Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21.