



# DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 20 października 2003 r.

**Nr 19**

**TREŚĆ:**

**Poz.:**

**UCHWAŁY:**

- 32** – nr 43/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 3 października 2003 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim” ..... 531
- 33** – nr 45/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 15 października 2003 r. zmieniająca uchwałę w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego ..... 545

**32**

**UCHWAŁA NR 43/2003**

**Zarządu Narodowego Banku Polskiego**

z dnia 3 października 2003 r.

**w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz 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 oraz z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535 i Nr 65, poz. 594) uchwała się, co następuje:

§ 1. Wprowadza się „Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz 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 35/1999 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 października 1999 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim” (Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 34, z 2001 r. Nr 1, poz. 1 i Nr. 23, poz. 49 i z 2002 r. Nr 14, poz. 38).

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 listopada 2003 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

*L. Balcerowicz*

Załącznik do uchwały nr 43/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 3 października 2003 r.  
(poz. 32)

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

**ROZDZIAŁ 1**

**PRZEPISY OGÓLNE**

§ 1.1. Regulamin określa zasady realizacji przez Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym 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.

§ 2. Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **dyspozycja** — dokument składany przez zleceniodawcę upoważniającego NBP do wystawienia polecenia wypłaty za granicę;
- 2) **waluta dyspozycji** — waluta obca wskazana przez zleceniodawcę w dyspozycji w celu wypłacenia beneficjentowi;
- 3) **polecenie wypłaty** — otrzymany z banku zagranicznego lub skierowany do banku zagranicznego dokument płatniczy w formie telekomunikacyjnej lub listownej, w tym czek przy liście towarzyszącym, dotyczący wypłacenia określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego beneficjenta.  
W formie telekomunikacyjnej polecenie wypłaty występuje jako:
  - a) MT 100 — typ komunikatu w standardzie SWIFT odnoszący się do przekazów na zlecenie klienta (Customer transfer), zwany dalej „MT 100”,
  - b) MT 103 — typ komunikatu w standardzie SWIFT wprowadzony z dniem 18 listopada 2000 r. w celu zastąpienia MT 100 przy zastosowaniu trzyletniego okresu przejściowego, w którym oba typy komunikatów funkcjonują równolegle, zwany dalej „MT 103”;
- 4) **beneficjent** — podmiot wskazany w poleceniu wypłaty, któremu wypłaca się określoną kwotę pieniężną;
- 5) **waluta polecenia wypłaty** — waluta obca wskazana w poleceniu wypłaty skierowanym za granicę lub otrzymanym z zagranicy;
- 6) **koszty realizacji polecenia wypłaty** — informacja zawarta w poleceniu wypłaty wystawionym jako MT 103 wyrażona w postaci jednego z następujących określeń:
  - a) OUR — oznacza, że wszystkie koszty realizacji polecenia wypłaty pokrywa zleceniodawca,
  - b) BEN — oznacza, że wszystkie koszty realizacji polecenia wypłaty pokrywa beneficjent,
  - c) SHA — oznacza, że koszty realizacji polecenia wypłaty powstałe po stronie banku zleceniodawcy

pokrywa zleceniodawca, a koszty powstałe po stronie banku beneficjenta pokrywa beneficjent;

- 7) **zlecenie** — dokument składany w celu sprzedaży lub wypłaty bądź skupu lub wpłaty zagranicznych środków płatniczych z tytułów zgodnych z przepisami dewizowymi oraz z tytułu pokrycia kosztów podróży służbowej;
- 8) **zleceniodawca** — podmiot, z polecenia którego wystawiane jest polecenie wypłaty za granicę;
- 9) **bank zleceniodawcy** — bank, który przyjmuje od zleceniodawcy dyspozycję;
- 10) **bank beneficjenta** — bank rozliczający z beneficjentem otrzymane polecenie wypłaty;
- 11) **kursy walut obcych** — kursy średnie oraz kursy kupna i sprzedaży walut obcych ogłaszane w tabeli kursów NBP;
- 12) **data waluty** — dzień, w którym następuje obciążenie lub uznanie rachunku nostro (bieżącego) NBP prowadzone w banku zagranicznym, zwane dalej „rachunkiem nostro NBP”, zmieniające jego saldo;
- 13) **data waluty spot** — termin rozliczenia transakcji na drugi dzień roboczy licząc od dnia przyjęcia dyspozycji przez Główny Oddział Walutowo-Dewizowy w Warszawie, zwany dalej „GOWD”;
- 14) **data waluty spot/next** — termin rozliczenia transakcji na trzeci dzień roboczy licząc od dnia przyjęcia dyspozycji przez GOWD;
- 15) **trasat** — płatnik czeku, bank, na który czek jest ciągniemy i który ma czek wykupić;
- 16) **czek** — dokument płatniczy zawierający:
  - a) wyraz „czek” w tekście dokumentu w języku wystawienia,
  - b) bezwarunkowe polecenie zapłacenia określonej sumy pieniężnej,
  - c) nazwę i siedzibę trasata,
  - d) oznaczenie miejsca płatności; w przypadku braku odrębnego oznaczenia przyjmuje się miejsce wymienione obok nazwy trasata,
  - e) oznaczenie daty i miejsca wystawienia czeku; w przypadku braku odrębnego oznaczenia za miejsce wystawienia przyjmuje się miejscowość podaną obok nazwy wystawcy,
  - f) podpis wystawcy;
- 17) **czek z wystawienia niebankowego** — czek wystawiony przez osoby prawne, nie będące bankami lub osoby fizyczne;
- 18) **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;

- 19) **indosant** — osoba, która przenosi prawa z czeku na inną osobę w drodze indosu;
- 20) **remitent** — wymieniona w treści czeku osoba, na którą lub na polecenie której czek został wystawiony;
- 21) **podawca czeku** — podmiot przedstawiający czek do realizacji;
- 22) **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;
- 23) **skup czeku** — operacja bankowa, w wyniku której podawca czeku przenosi na bank skupujący, przez indos, prawa wynikające z czeku w zamian za równoczesne dokonanie przez ten bank zapłaty za czek;
- 24) **lista inkasowa** — dokument składany wraz z cekiem przedstawianym do opłacenia;
- 25) **oddział** — oddział okręgowy NBP;
- 26) **ustawa Prawo dewizowe** — ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe, (Dz. U. Nr 141, poz. 1178);
- 27) **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);
- 28) **Międzynarodowy Numer rachunku Bankowego (International Bank Account Number)** — numer rachunku bankowego stosowny 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), zwany dalej „IBAN”;
- 29) **Bankowość Elektroniczna** — oprogramowanie umożliwiające posiadaczowi rachunku bankowego w NBP składanie poleceń przelewu w postaci elektronicznej oraz przekazywanie lub odbieranie innych komunikatów związanych z prowadzeniem rachunku zgodnie z uchwałą nr 41/2001 Zarządu NBP z dnia 21 czerwca 2001 r. (z późn. zm.) w sprawie wprowadzenia Regulaminu otwierania i prowadzenia przez Narodowy Bank Polski rachunków bankowych w złotych dla podmiotów nie będących bankami.

## ROZDZIAŁ 2

### POLECENIA WYPŁATY

§ 3. Polecenia wypłaty za granicę wystawia się w celu dokonania przekazu, stanowiącego obrót dewizowy, w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, którego dokonywanie nie wymaga zezwolenia dewizowego bądź na podstawie zezwolenia dewizowego.

§ 4. Polecenie wypłaty za granicę wystawia się w GOWD na podstawie i zgodnie z treścią dyspozycji, o której mowa w § 5 ust. 1, przyjmowanej w GOWD lub oddziale prowadzącym rachunek bankowy zleceniodawcy.

§ 5.1. Dyspozycja, której wzór stanowi załącznik nr 1 do regulaminu, zawiera następujące dane:

- 1) kraj beneficjenta;
- 2) formę realizacji: telekomunikacyjną, listowną bądź pozostawioną do uznania przez NBP;

- 3) symbol i kwotę waluty obcej dyspozycji — cyfrowo i słownie;
- 4) nazwę i adres zleceniodawcy;
- 5) nazwę i adres beneficjenta;
- 6) tytuł płatności, z zastrzeżeniem ust. 3;
- 7) określenie, kto ponosi koszty realizacji polecenia wypłaty, zgodnie z § 2 pkt 6;
- 8) nazwę oddziału prowadzącego rachunek bankowy zleceniodawcy wraz z pełnym numerem tego rachunku;
- 9) stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych do podpisywania dokumentu płatniczego w imieniu zleceniodawcy.

2. Dyspozycja powinna zawierać nazwę i siedzibę banku beneficjenta oraz numer rachunku bankowego beneficjenta, przy czym o ile to możliwe, numer rachunku bankowego należy wskazać w standardzie IBAN.

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

§ 6. Dyspozycję składa się z:

- 1) indywidualnym zezwoleniem dewizowym — gdy tytuł dokonywanej płatności wymaga udzielenia tego zezwolenia;
- 2) dokumentami potwierdzającymi wskazany przez zleceniodawcę tytuł płatności, gdy dokonywana płatność opiewa na kwotę przekraczającą równowartość 10.000,00 euro, z zastrzeżeniem art. 26 ust. 2 i 3 ustawy Prawo dewizowe.

Warunkiem wykonania dyspozycji są oryginały tych dokumentów.

W GOWD lub w oddziale pozostawia się wyłącznie fotokopię lub odpis dokumentów opatrzonej pieczęcią „Za zgodność z oryginałem” i podpisem osoby upoważnionej, a w przypadku indywidualnego zezwolenia dewizowego może być również jego odpis.

§ 7. 1. W GOWD lub oddziale przyjmującym dyspozycję przeprowadza się kontrolę formalną i merytoryczną dyspozycji i składanych dokumentów, o których mowa w § 6 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 pod kątem ich oryginalności.

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.

§ 8.1. Zleceniodawca składa w GOWD lub oddziale dyspozycję realizowaną w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w złotych oraz przekazuje polecenie przelewu,

w formie papierowej lub z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej, na kwotę stanowiącą równowartość w złotych kwoty dyspozycji, przeliczoną według kursu sprzedaży walut obcych obowiązującego w dniu złożenia dyspozycji. Rachunek bankowy obciąża się kwotą przelewu w dniu złożenia polecenia przelewu przez zleceniodawcę.

Jednocześnie na podstawie pisemnego upoważnienia zleceniodawcy złożonego na dyspozycji, GOWD lub oddział przyjmujący dyspozycję wystawia zlecenie płatnicze obciążające rachunek bankowy zleceniodawcy kwotą prowizji NBP.

2. Zleceniodawca składa na dyspozycji realizowanej w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w walucie obcej pisemne upoważnienie do obciążenia rachunku bankowego kwotą dyspozycji oraz kwotą prowizji NBP. Rachunek bankowy obciąża się kwotą walut obcych w dniu złożenia dyspozycji. Jednocześnie na podstawie pisemnego upoważnienia zleceniodawcy złożonego na dyspozycji, GOWD lub oddział przyjmujący dyspozycję wystawia zlecenie płatnicze obciążające rachunek bankowy zleceniodawcy kwotą prowizji NBP.

3. GOWD, w przypadku stwierdzenia niezgodności w otrzymanych dokumentach, o których mowa w § 4 i § 6 lub braku wpływu środków lub wpływu środków w niewystarczającej wysokości przekazanych z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej, przeprowadza na piśmie korespondencję wyjaśniającą ze zleceniodawcą bądź zwraca dokumenty do oddziału i równocześnie przekazuje na rachunek bankowy zleceniodawcy kwotę dyspozycji i prowizji NBP.

4. W przypadku, gdy kwota w złotych przekazana przez zleceniodawcę z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej jest wyższa niż równowartość w złotych kwoty dyspozycji, GOWD przekazuje na rachunek bankowy zleceniodawcy kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy kwotą przekazaną a kwotą dyspozycji.

§ 9.1. GOWD realizuje dyspozycję otrzymaną z oddziału najpóźniej w drugim dniu roboczym licząc od dnia jej złożenia w oddziale, natomiast otrzymaną z Oddziału Okręgowego w Warszawie lub bezpośrednio od zleceniodawcy — w dniu jej przyjęcia.

2. Dyspozycję realizuje się z datą waluty spot. Jeżeli wpływ lub złożenie dokumentów w GOWD nastąpi po godz. 13,00 dyspozycję realizuje się z datą waluty spot/next.

3. Jeżeli zleceniodawca określi datę waluty w dyspozycji jest ona realizowana zgodnie z tą datą, jednak nie wcześniej niż z datą waluty spot.

§ 10. Jeżeli koszty realizacji polecenia wypłaty ponosi zleceniodawca, GOWD rozlicza koszty w oparciu o pisemne upoważnienie do obciążenia rachunku bankowego złożone przez zleceniodawcę na dyspozycji. W przypadku rozliczenia dokonywanego w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w:

- 1) złotych — kwotę kosztów przelicza się według kursu sprzedaży walut obcych, obowiązującego w dniu daty waluty obciążenia rachunku nostro NBP;
- 2) walucie obcej — rachunek bankowy obciąża się kwotą kosztów.

§ 11.1. Zleceniodawca może złożyć pisemną reklamację w GOWD lub oddziale, który przyjął dyspozycję, np. dotyczącą nieotrzymania środków przez beneficjenta lub nieterminowego wykonania polecenia wypłaty za granicę przez GOWD.

2. Zleceniodawca informowany jest na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji przez właściwą jednostkę organizacyjną NBP.

§ 12.1. GOWD rozlicza z beneficjentem **polecenie wypłaty z zagranicy** uznając, zgodnie ze wskazaniem banku zagranicznego, rachunek bankowy beneficjenta w NBP prowadzony w:

- 1) złotych — równowartością w złotych kwoty waluty polecenia wypłaty przeliczoną według kursu kupna walut obcych, obowiązującego w dniu daty waluty polecenia wypłaty;
- 2) walucie obcej — kwotą waluty polecenia wypłaty.

2. Rachunek bankowy beneficjenta uznawany jest najpóźniej w trzecim dniu roboczym licząc od dnia następującego po dacie otrzymania polecenia wypłaty z zagranicy przez GOWD, jednak nie wcześniej niż w dacie waluty. Beneficjent otrzymuje kopię dokumentu rozliczeniowego zawierającą informację m. in. o kwocie polecenia wypłaty z zagranicy, dacie waluty, zastosowanym kursie walut obcych, wysokości pobranych kosztów realizacji polecenia wypłaty.

3. 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.

§ 13. Termin, o którym mowa w § 12 ust. 2 może ulec przedłużeniu z powodu konieczności przeprowadzenia dodatkowej korespondencji wyjaśniającej ze zleceniodawcą polecenia wypłaty z zagranicy, np. w sytuacji wystąpienia okoliczności uniemożliwiających wykonanie płatności tj. niekompletność danych w otrzymanym poleceniu wypłaty, brak wskazania rachunku bankowego beneficjenta.

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

2. Beneficjent informowany jest na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji przez właściwą jednostkę organizacyjną NBP.

## ROZDZIAŁ 3

### INKASO CZEKÓW

§ 15.1. Czeki przyjmowane są przez GOWD lub oddziały wyłącznie w trybie inkasa.

2. Do inkasa przyjmowane są następujące rodzaje czeków:

- 1) czeki bankierskie wystawione przez banki zagraniczne na NBP;
- 2) czeki bankierskie wystawione przez banki zagraniczne na banki zagraniczne;
- 3) czeki z wystawienia niebankowego;
- 4) czeki podróźnicze;
- 5) inne dokumenty płatnicze pełniące w obrocie zagranicznym rolę czeku, np. Money Order, World Money Order.

§ 16. Podawca czeku wypełnia i składa listę inkasową:

- 1) w trzech egzemplarzach, według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do regulaminu, w przypadku przed-

stawienia czeków do zapłaty w oddziałach. Jednocześnie na podstawie pisemnego upoważnienia podawcy czeku złożonego na liście inkasowej, oddział wystawia zlecenie płatnicze obciążające rachunek bankowy podawcy czeku kwotą prowizji NBP;

- 2) w dwóch egzemplarzach, według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do regulaminu, w przypadku przedstawienia czeków do zapłaty w GOWD. Jednocześnie na podstawie pisemnego upoważnienia podawcy czeku złożonego na liście inkasowej, GOWD wystawia zlecenie płatnicze obciążające rachunek bankowy podawcy czeku kwotą prowizji NBP.

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

§ 18.1. 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;
- 2) walucie obcej — kwotą walut obcych.

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

5. Terminy, o których mowa w ust. 1 mogą ulec przedłużeniu z przyczyn niezależnych od NBP, np. przypadku zaginięcia przesyłki z czekami w drodze między GOWD a bankiem zagranicznym.

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

7. Podawca czeku informowany jest na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji przez właściwą jednostkę organizacyjną NBP.

§ 19. W przypadku otrzymania obciążenia na rachunku nostro NBP z tytułu kosztów banku zagranicznego za opłacony czek, obciąża się rachunek bankowy remitenta prowadzony w:

- 1) złotych — kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty kosztów przeliczoną według kursu sprzedaży walut obcych, obowiązującego w dniu daty waluty obciążenia rachunku nostro NBP;
- 2) walucie obcej — kwotą kosztów.

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

## ROZDZIAŁ 4

### SPRZEDAŻ CZEKÓW

§ 21.1. Sprzedaży czeków rozrachunkowych banków zagranicznych i czeków bankierskich NBP dokonuje wyłącznie GOWD.

2. Sprzedaż czeków, wymienionych w ust. 1, dokonywana jest z tytułów zgodnych z przepisami dewizowymi oraz z tytułu pokrycia kosztów podróży służbowej.

§ 22.1. GOWD dokonuje sprzedaży czeków w dniu otrzymania zlecenia, którego wzór stanowi załącznik nr 4 do regulaminu, oraz:

- 1) w przypadku realizacji zlecenia w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w złotych — na podstawie polecenia przelewu, przekazanego w formie papierowej lub z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej, na kwotę stanowiącą równowartość w złotych kwoty zlecenia przeliczoną według kursu sprzedaży walut obcych obowiązującego w dniu złożenia zlecenia.

Jednocześnie na podstawie pisemnego upoważnienia Posiadacza rachunku złożonego na zleceniu, GOWD lub oddział przyjmujący zlecenie wystawia zlecenie płatnicze obciążające rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą prowizji NBP;

- 2) w przypadku realizacji zlecenia w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w walucie obcej — na podstawie pisemnego upoważnienia Posiadacza rachunku do obciążenia rachunku bankowego kwotą zlecenia oraz kwotą prowizji NBP w dniu złożenia zlecenia.

Jednocześnie na podstawie pisemnego upoważnienia Posiadacza rachunku złożonego na zleceniu, GOWD lub oddział przyjmujący zlecenie wystawia zlecenie płatnicze obciążające rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotą prowizji NBP.

2. W przypadku stwierdzenia braku wpływu środków lub wpływu środków w niewystarczającej wysokości przekazanych z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej, GOWD przeprowadza na piśmie korespondencję wyjaśniającą z Posiadaczem rachunku bądź zwraca dokumenty do oddziału i równocześnie przekazuje na rachunek bankowy Posiadacza rachunku otrzymane środki i kwotę prowizji NBP.

3. W przypadku, gdy kwota w złotych przekazana przez Posiadacza rachunku z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej jest wyższa niż równowartość w złotych kwoty zlecenia, GOWD przekazuje na rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy kwotą przekazaną a kwotą zlecenia.

§ 23.1. Odbiór czeków w oddziale, który przyjął zlecenie, następuje w czwartym dniu roboczym licząc od dnia złożenia zlecenia.

2. W przypadku jednoczesnego zakupu wartości dewizowych w postaci czeków i gotówki na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 22 ust. 1, kwoty w walutach obcych do wypłaty w gotówce wypłacane są w GOWD lub w oddziale, który to zlecenie przyjął i w którym następuje odbiór czeków.

§ 24. Przy sprzedaży czeków wywozonych z kraju na życzenie Posiadacza rachunku lub obligatoryjnie dla kwot powyżej dozwolonych na wywóz za granicę, wystawiane jest zaświadczenie, według wzoru stanowiącego załącznik nr 6 do regulaminu, potwierdzające źródło pochodzenia zagranicznych środków płatniczych.

§ 25. Czeki bankierskie NBP oraz czeki rozrachunkowe banków zagranicznych przedstawia się do zapłaty w bankach zagranicznych:

- 1) w odniesieniu do czeków 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 czeków płatnych w Wielkiej Brytanii,
  - b) sześciu miesięcy od daty wystawienia — dla czeków płatnych w USA i Kanadzie;

2) w odniesieniu do czeków 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;

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

§ 26.1. Posiadacz rachunku może złożyć pisemną reklamację w GOWD lub oddziale, który przyjął zlecenie, w zakresie sprzedaży czeków (np. dotyczącą nieprawidłowo wystawionego czeku przez GOWD).

2. Posiadacz rachunku informowany jest na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji przez właściwą jednostkę organizacyjną NBP.

§ 27.1. Czeki sprzedane przez NBP, nie wykorzystane za granicą czeki przedstawia się do skupu w GOWD lub oddziale, w którym zostały nabyte wraz ze zleceniem, którego wzór stanowi załącznik nr 5 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, przeliczoną według kursu kupna walut obcych, obowiązującego w dniu dokonania operacji sprzedaży czeku;
- 2) walucie obcej — kwotą waluty obcej w dniu przedstawienia czeku do skupu.

§ 28.1. W przypadku zaginięcia lub kradzieży czeku wystawionego przez NBP składa się w GOWD lub 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.

§ 29. Zastrzeżenia skupu czeku zawierającego informację, o której mowa w § 28 ust. 1, dokonuje się w dniu jej otrzymania, a jeżeli informacja ta wpłynęła do Departamentu Operacji Zagranicznych Centrali NBP po godzinie 15.00 w następnym dniu roboczym.

§ 30. Potwierdzenie przyjęcia zastrzeżenia czeku przez bank zagraniczny oraz zwrot środków na rachunek nostro NBP są podstawą do rozliczenia operacji z Posiadaczem rachunku.

§ 31.1. Posiadacz rachunku może złożyć pisemną reklamację w GOWD lub oddziale, który przyjął informację, o której mowa w § 28 ust. 1, w zakresie zastrzeżenia czeków (np. dotyczącą nieterminowego wykonania zastrzeżenia).

2. Posiadacz rachunku informowany jest na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji przez właściwą jednostkę organizacyjną NBP.

## ROZDZIAŁ 5

### WALUTY OBCE

§ 32.1. 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 GOWD lub w oddziale na życzenie Posiadacza rachunku.

§ 33. GOWD i oddziały dokonują skupu i sprzedaży walut obcych, o których mowa w § 32, z uwzględnieniem przepisów dewizowych.

§ 34.1. Sprzedaży lub wypłaty walut obcych na cele i w wysokości określonej odrębnymi przepisami dokonuje się na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 22 ust. 1 oraz w przypadku realizacji operacji w ciężar rachunku bankowego Posiadacza rachunku prowadzonego w:

- 1) złotych — na podstawie polecenia przelewu, przekazanego w formie papierowej lub z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej, na kwotę stanowiącą równowartość w złotych zakupionych walut obcych, przeliczoną według kursu sprzedaży walut obcych, obowiązującym w dniu przeprowadzenia operacji;
- 2) walucie obcej — na podstawie pisemnego upoważnienia do obciążenia rachunku bankowego na kwotę wypłacanych walut obcych.

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

4. GOWD lub oddział nie dokonuje sprzedaży walut obcych w przypadku stwierdzenia braku wpływu środków lub wpływu środków w niewystarczającej wysokości przekazanych z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej.

5. W przypadku, gdy kwota przekazana przez Posiadacza rachunku jest wyższa niż kwota zlecenia, GOWD przekazuje na rachunek bankowy Posiadacza rachunku kwotę stanowiącą różnicę pomiędzy kwotą przekazaną z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej a kwotą zlecenia.

§ 35. Skup walut obcych z tytułu rozliczenia kosztów podróży służbowej i innych tytułów dokonywany jest na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 27 ust. 1.

Rachunek bankowy prowadzony w:

- 1) złotych — uznaje się kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty skupionych walut obcych przeliczonych według kursu kupna walut obcych, obowiązującego w dniu przeprowadzenia operacji;
- 2) walucie obcej — uznaje się kwotą skupionych walut obcych.

§ 36. Przy sprzedaży lub wypłacie walut obcych, na życzenie Posiadacza rachunku lub obligatoryjnie dla kwot powyżej dozwolonych na wywóz za granicę, wystawiane jest zaświadczenie, o którym mowa w § 24.

## Załącznik nr 1 do Regulaminu

*stempel zleceniodawcy  
miejsowość, data*

NARODOWY BANK POLSKI, .....\*

**DYSPOZYCJA WYSTAWIENIA POLECENIA WYPŁATY ZA GRANICĘ**

Kraj beneficjenta .....

Prosimy przekazać \*\*: telekomunikacyjnie ..... listownie ..... do uznania przez NBP .....

20: numer polecenia wypłaty za granicę.\*\*\* .....

23B: kod operacyjny banku \*\*\*: CRED ..... inny .....

32A: symbol waluty obcej.....kwota w walucie obcej .....  
kwota słownie .....

50: zleceniodawca - nazwa i adres .....

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

:57: bank beneficjenta - nazwa, adres, nr rachunku bankowego beneficjenta .....

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

:70: tytuł płatności .....

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

Prosimy obciążyć nasz rachunek bankowy prowadzony w\*.....

nr.....

z tytułu płatności, a z tytułu prowizji NBP i kosztów realizacji polecenia wypłaty nasz rachunek bankowy prowadzony w.....

nr.....

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 43/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 3 października 2003 r. (Dz.Urz. NBP Nr 19, poz 32.) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte

*stempel i podpisy  
zleceniodawcy*

sprawdzono  
*stempel dzienny*

\*) Główny Oddział Walutowo - Dewizowy w Warszawie lub nazwa oddziału okręgowego NBP

\*\*) właściwe zaznaczyć

\*\*\*) wypełnia Główny Oddział Walutowo - Dewizowy w Warszawie

**WYPEŁNIA ZLECENIODAWCA**

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 dzienny*

**WYPEŁNIA ODDZIAŁ ZLECENIODAWCY**

Potwierdzamy przyjęcie polecenia przelewu przekazanego w formie papierowej stanowiącego równowartość w złotych kwoty dyspozycji:

z rachunku numer.....  
w kwocie złotych.....

Prowizję w kwocie PLN.....pobrano i przekazano na rachunek w GOWD  
nr.....w dniu.....

Sprawdzono pod względem  
formalnym i merytorycznym

*stempel dzienny*

*stempel funkcyjny i podpis*

**WYPEŁNIA GOWD**

Potwierdzamy wpływ prowizji w kwocie złotych .....

oraz środków przekazanych z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej w kwocie stanowiącej równowartość w złotych kwoty dyspozycji:

z rachunku numer.....  
w kwocie złotych.....

*stempel dzienny*

*stempel funkcyjny i podpis*



*stempel zleceniodawcy  
miejsowość, data*

**Załącznik nr 2 do Regulaminu**

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\* .....

Prosimy obciążyć nasz rachunek bankowy nr..... prowadzony w\*.....z tytułu kosztów banku zagranicznego i prowizji NBP.

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 43/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 3 października 2003 r. (Dz.Urz. NBP Nr 19, poz.32 .) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

*stempel i podpisy osób  
upoważnionych do dysponowania rachunkiem*

**WYPEŁNIA ODDZIAŁ INDOSANTA**

Potwierdzamy przyjęcie czeków oraz zgodność podpisów ze wzorami podpisów.

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano i przekazano na rachunek w GOWD nr.....w dniu.....

sprawdzono  
*stempel dzienny*

*stempel funkcyjny i podpis*

\*) nazwa oddziału okręgowego NBP

*stempel zleceniodawcy  
miejsowość, data.*

**Załącznik nr 3 do Regulaminu**

NARODOWY BANK POLSKI  
Główny Oddział Walutowo  
-Dewizowy 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\* .....

Prosimy obciążyć nasz rachunek bankowy nr.....  
prowadzony w\*.....z tytułu kosztów banku zagranicznego i prowizji NBP.

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 43/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 3 października 2003 r. (Dz.Urz. NBP Nr 19, poz. 32.) 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 GOWD

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano i przekazano na rachunek w GOWD

nr.....w dniu.....

*stempel dzienny*

*stempel funkcyjny i podpis*

\*) nazwa oddziału okręgowego NBP w Warszawie lub GOWD

## Załącznik nr 4 do Regulaminu

*stempel zleceniodawcy  
miejsowość, data.*

NARODOWY BANK POLSKI  
.....\*

**ZLECENIE SPRZEDAŻY / WYPŁATY\*\* ZAGRANICZNYCH ŚROKÓW PŁATNICZYCH**

KWOTA W GOTÓWCE.....

KWOTA W CZEKACH.....

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

1.....

2.....

3.....

Tytuł płatności.....

Prosimy obciążyć nasz rachunek bankowy nr.....  
prowadzony w\*.....z tytułu płatności, a z tytułu prowizji NBP nasz  
rachunek bankowy nr .....  
prowadzony w\*.....

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 43/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 3 października 2003 r. (Dz.Urz. NBP Nr 19, poz. 32.) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

*stempel i podpisy osób upoważnionych  
do dysponowania rachunkiem*

Do odbioru upoważnia się .....  
numer dowodu osobistego .....

- \*) Główny Oddział Walutowo – Dewizowy w Warszawie lub nazwa oddziału okręgowego NBP  
\*\*) niepotrzebne skreślić  
\*\*\*) w przypadku wystawienia zaświadczenia na wywóz za granicę

**WYPEŁNIA ODDZIAŁ**

Potwierdzamy przyjęcie polecenia przelewu przekazanego w formie papierowej stanowiącego równowartość w złotych kwoty zlecenia:

z rachunku nr.....  
kwota złotych.....

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano i przekazano na rachunek w GOWD nr..... w dniu.....

Sprawdzono pod względem formalnym i merytorycznym

*stempel dzienny*

*stempel funkcyjny i podpis*

**WYPEŁNIA GOWD**

Potwierdzamy wpływ prowizji w kwocie złotych .....

oraz środków przekazanych z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej w kwocie stanowiącej równowartość w złotych kwoty dyspozycji:

z rachunku numer.....  
w kwocie złotych.....

*stempel dzienny*

*stempel funkcyjny i podpis*

## Załącznik nr 5 do Regulaminu

stempel zlecniodawcy  
miejsowość, data

NARODOWY BANK POLSKI  
.....\*

**ZLECENIE SKUPU / WPŁATY\*\* ZAGRANICZNYCH ŚRODKÓW PŁATNICZYCH**

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

KWOTA W GOTÓWCE: –

banknoty.....

bilon.....

KWOTA W CZEKACH.....

Tytuł płatności.....

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

nr.....

Prosimy obciążyć nasz rachunek bankowy prowadzony w\*.....

nr.....z tytułu prowizji NBP.

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", stanowiący załącznik do uchwały nr 43/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 3 października 2003 r. (Dz.Urz. NBP Nr 19, poz. 32.) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

.....  
data      podpis zlecniodawcy,

\*) Główny Oddział Walutowo – Dewizowy w Warszawie lub nazwa oddziału okręgowego NBP

\*\* ) niepotrzebne skreślić

## Załącznik nr 6 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

## 33

**UCHWAŁA NR 45/2003**  
**Zarządu Narodowego Banku Polskiego**  
z dnia 15 października 2003 r.

**zmieniająca uchwałę w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego.**

Na podstawie art. 23 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063, z 2000 r. Nr 53, poz. 648, Nr 62, poz. 718 i Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 110, poz. 1189 i Nr 154, poz. 1784 i 1800, z 2002 r. Nr 126, poz. 1070 i Nr 141, poz. 1178 oraz z 2003 r. Nr 65, poz. 594 i Nr 137, poz. 1303) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale nr 3/2002 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 15 lutego 2002 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 9, Nr 7, poz. 15, Nr 8, poz. 25, Nr 13, poz. 34 i z 2003 r. Nr 9, poz. 11 oraz Nr 13, poz. 20) wprowadza się następujące zmiany:

1) § 3 otrzymuje brzmienie:

„§ 3. Banki, które wykonują czynności obrotu dewizowego i związane z nim rozliczenia, przekazują dane według stanu na koniec: dziesiątego, dwudziestego oraz ostatniego dnia miesiąca, w zakresie określonym w załączniku nr 7 do uchwały.”;

2) w § 16 w ust. 2 pkt 3 i 4 otrzymują brzmienie:

„3) w przypadku sprzedaży przez syndyka przedsiębiorstwa bankowego w trybie art. 165 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 oraz z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535 i Nr 65, poz. 594),

4) w przypadku rozpoczęcia sprzedaży składników majątku przedsiębiorstwa bankowego w trybie art. 166 ustawy, o której mowa w pkt 3,”;

3) w załączniku nr 2 do uchwały wzór R0030 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały;

4) w załączniku nr 18 do uchwały wzór SRZSB otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały;

5) w załączniku nr 19 do uchwały wzory SN17P i SN18P otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem ogłoszenia, z tym że banki przekazują dane na podstawie wzorów określonych w załącznikach nr 1— 3 do niniejszej uchwały, po raz pierwszy za grudzień 2003r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

*L. Balcerowicz*

Załącznik nr 1 do uchwały nr 45/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 15 października 2003 r.  
(poz. 33)

**R0030**

**REZERWY, WYNIK FINANSOWY (XV-XXII)**

stan na dzień ..... w tys. zł

	A1	B1	C1
A1	<b>1</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizację wartości</b>	
A2		na należności zagrożone	
B1		- poniżej standardu	
B2		- wątpliwe	
B3		- stracone	
B4		na należności normalne	
B6		na należności pod obserwacją	
C1		z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych	
C2		z tytułu trwałej utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych oraz udziałów mniejszościowych	
C4		na zobowiązania pozabilansowe	
C5		z tytułu tworzonych funduszy	
C6		inne	
C7		na ryzyko ogólne	
D1	<b>2</b>	<b>Przychody z rozwiązania rezerw</b>	
D2		na należności zagrożone	
E1		- poniżej standardu	
E2		- wątpliwe	
E3		- stracone	
E4		na należności normalne	
E6		na należności pod obserwacją	
F1		z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych	
F2		z tytułu trwałej utraty wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych oraz udziałów mniejszościowych	
F4		na zobowiązania pozabilansowe	
F5		inne	
F6		na ryzyko ogólne	
G1	<b>3</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	
H1	<b>4</b>	<b>Zyski nadzwyczajne</b>	
I1	<b>5</b>	<b>Straty nadzwyczajne</b>	
J1	<b>6</b>	<b>Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	
K1	<b>7</b>	<b>Wynik finansowy brutto</b>	
M1	<b>8</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	
M4		część bieżąca	
M5		część odroczone	
M6	<b>9</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	
N1	<b>10</b>	<b>Wynik (zysk/strata) po opodatkowaniu netto</b> (bez uwzględnienia udziału w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności)	
P1		<b>Informacja uzupełniająca:</b> nie podzielony zysk (strata) z lat ubiegłych	
R1		wartość stanowiąca podstawę opodatkowania według deklaracji podatkowej	
S1		podatek faktycznie zapłacony	
T1		zysk przeznaczony na dywidendy	
U1		dywidendy wypłacone w okresie sprawozdawczym	
W1		należności spisane w ciężar rezerwy celowej	



Załącznik nr 2 do uchwały nr 45/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 15 października 2003 r.  
(poz. 33)

**SRZSB      SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU  
NA POTRZEBY NADZORU SKONSOLIDOWANEGO**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	KWOTA w tys. zł
I. Przychody z tytułu odsetek	
II. Koszty odsetek	
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	
IV. Przychody z tytułu prowizji	
V. Koszty prowizji	
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	
VII. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	
VIII. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	
IX. Koszty sprzedaży	
<b>X. Wynik ze sprzedaży (VII-VIII-IX)</b>	
XI. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	
<b>XII. Wynik operacji finansowych</b>	
<b>XIII. Wynik z pozycji wymiany</b>	
<b>XIV. Wynik działalności bankowej (III+VI+XI+XII+XIII)</b>	
XV. Pozostałe przychody operacyjne	
XVI. Pozostałe koszty operacyjne	
XVII. Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	
XVIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	
XIX. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
XX. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	
XXI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XIX-XX)	
<b>XXII. Wynik działalności operacyjnej (X+XIV+XV-XVI-XVII-XVIII+/-XXI)</b>	
<b>XXIII. Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	
1. Zyski nadzwyczajne	
2. Straty nadzwyczajne	
XXIV. Odpis wartości firmy jednostek podporządkowanych	
XXV. Odpis ujemnej wartości firmy jednostek podporządkowanych	
<b>XXVI. Zysk (strata) brutto (XXII+/-XXIII-XXIV+XXV)</b>	
XXVII. Podatek dochodowy	
1. Część bieżąca	
2. Część odroczone	
XXVIII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
XXIX. Udział w zyskach (stratach) netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	
XXX. (Zyski) straty mniejszości	
<b>XXXI. Zysk (strata) netto (XXVI-XXVII-XXVIII+/-XXIX+/-XXX)</b>	

Załącznik nr 3 do uchwały nr 45/2003  
Zarządu Narodowego Banku Polskiego  
z dnia 15 października 2003 r.  
(poz. 33)

**SN17P NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Nota 17 - do poz. II i VIII pasywów	KWOTA w tys. zł
<b>17.1 Zobowiązania wobec sektora finansowego (wg struktury rodzajowej)</b>	
a) środki na rachunkach i depozyty, w tym:	
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	
b) kredyty i pożyczki otrzymane	
c) inne zobowiązania	
d) odsetki	
<b>17.2 Zobowiązania wobec sektora finansowego (wg terminów wymagalności)</b>	
a) zobowiązania bieżące	
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	
- do 1 miesiąca	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	
- powyżej 1 roku do 5 lat	
- powyżej 5 lat do 10 lat	
- powyżej 10 lat do 20 lat	
- powyżej 20 lat	
- dla których termin wymagalności upłynął	
c) odsetki	
<b>17.3 Zobowiązania wobec sektora finansowego (wg struktury walutowej)</b>	
a) w walucie polskiej	
b) w walutach obcych	
<b>17.4 Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	
b) wobec pozostałych jednostek	

**SN18P NOTY OBJAŚNIAJĄCE  
DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU BANKU**

nazwa banku	wyróżnik
stan na dzień:	

Nota 18 - do poz. III i VIII pasywów	KWOTA w tys. zł
<b>18.1 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (wg struktury rodzajowej)</b>	
a) środki na rachunkach i depozyty	
b) kredyty i pożyczki otrzymane	
c) inne zobowiązania	
d) odsetki	
<b>18.2 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - rachunki oszczędnościowe (wg terminów wymagalności)</b>	
a) zobowiązania bieżące	
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	
- do 1 miesiąca	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	
- powyżej 1 roku do 5 lat	
- powyżej 5 lat do 10 lat	
- powyżej 10 lat do 20 lat	
- powyżej 20 lat	
- dla których termin wymagalności upłynął	
c) odsetki	
<b>18.3 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego - pozostałe (wg terminów wymagalności)</b>	
a) zobowiązania bieżące	
b) zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	
- do 1 miesiąca	
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	
- powyżej 1 roku do 5 lat	
- powyżej 5 lat do 10 lat	
- powyżej 10 lat do 20 lat	
- powyżej 20 lat	
- dla których termin wymagalności upłynął	
c) odsetki	
<b>18.4 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (wg struktury walutowej)</b>	
a) w walucie polskiej	
b) w walucie obcej	
<b>18.5 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	
a) wobec jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	
b) wobec pozostałych jednostek	

---

**Cena brutto prenumeraty na 2004 r. (w tym 7% VAT) – 102 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. 8<sup>00</sup>-14<sup>00</sup>, 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 SA.**, 31-041 Kraków, ul. Sienna 5, 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: 5328 - 732; tel. 5328 - 731, 5328 - 816, 5328 - 820; internet: [www.ruch.pol.pl](http://www.ruch.pol.pl); [www.exportim.com](http://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. 829-92-50 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.