



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 29 grudnia 1998 r.

Nr 29*

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁY:

- 65-** nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków345
- 66-** nr 37/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 28 grudnia 1998 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”350

65**UCHWAŁA Nr 13/98****Komisji Nadzoru Bankowego**

z dnia 22 grudnia 1998 r.

w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Na podstawie art. 81 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z 1997r. Nr 32, poz. 183, Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 118, poz. 754, Nr 139, poz. 933 i 934, Nr 140, poz. 939, Nr 141, poz. 945 oraz z 1998r. Nr 60, poz. 382, Nr 106, poz. 668 i Nr 107, poz. 669) uchwała się, co następuje:

§ 1. Banki są obowiązane równoważyć skutki ryzyka wynikającego z ich działalności w drodze tworzenia i utrzymywania rezerw celowych dla zapewnienia bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych przez klientów.

§ 2. 1. Banki są obowiązane tworzyć rezerwy celowe na zaklasyfikowane do kategorii normalnych – w zakresie udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych), do kategorii pod obserwacją i do grupy zagrożonych:

- 1) należności, z wyłączeniem odsetek (także skapitalizowanych),
- 2) udzielone zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym i gwarancyjnym, przy czym w przypadku nie wykorzystanych kwot kredytów rezerwy celowe tworzy się jeśli zobowiązanie banku do postawienia do dyspozycji środków ma charakter bezwarunkowy.

2. Banki tworzą rezerwy celowe również na inne, niż wymienione w ust. 1, aktywa i zobowiązania pozabilansowe, jeżeli mogą one stanowić zagrożenie dla bezpieczeństwa środków pieniężnych zgromadzonych przez klientów

w bankach lub istotnie zniekształcić sytuację finansową banku.

3. Grupa należności i zobowiązań pozabilansowych zagrożonych obejmuje należności i zobowiązania pozabilansowe zaklasyfikowane do kategorii poniżej standardu, wątpliwych lub straconych.

§ 3.1. Banki, w odniesieniu do należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych, o których mowa w § 2 ust. 1:

- 1) przeprowadzają ich przeglądy oraz dokonują klasyfikacji do kategorii normalnych, pod obserwacją, poniżej standardu, wątpliwych lub straconych, co najmniej raz na koniec kwartału,
- 2) prowadzą ich ewidencję, zgodnie z kryteriami określonymi w załączniku do uchwały.

2. Banki ustalają wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych, o których mowa w § 2 ust. 2, na podstawie odrębnych przepisów, co najmniej raz na koniec kwartału.

§ 4. 1. Rezerwy celowe na należności oraz na udzielone zobowiązania pozabilansowe, o których mowa w § 2 ust. 1, banki tworzą na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe, jednak w wysokości odpowiadającej co najmniej:

- 1) w zakresie udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych) nie zaklasyfikowanych do kategorii poniżej standardu, wątpliwych lub straconych:

- a) 0,5% ich kwoty – od 30 czerwca do 31 grudnia 1999r.,
- b) 1,5% ich kwoty – od 1 stycznia 2000r. do 30 czerwca 2000 r.,
- c) 2,0% ich kwoty – od 1 lipca 2000r.,
- 2) w zakresie należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych zaklasyfikowanych do kategorii pod obserwacją:
 - a) 0,5% ich kwoty – od 30 czerwca do 31 grudnia 1999r.,
 - b) 1,5% ich kwoty – od 1 stycznia 2000r. do 30 czerwca 2000r.,
 - c) 2,0% ich kwoty – od 1 lipca 2000r.,
- 3) w zakresie należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych: zaklasyfikowanych do grupy zagrożonych:
 - a) 20% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii poniżej standardu,
 - b) 50% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii wątpliwych,
 - c) 100% ich kwoty zaklasyfikowanej do kategorii straconych.

2. Rezerwy celowe na aktywa oraz na zobowiązania pozabilansowe, o których mowa w § 2 ust. 2, banki tworzą, w wysokości równoważącej ryzyko wynikające ze specyfiki aktywa lub zobowiązania pozabilansowego, zgodnie z odrębnymi przepisami.

3. Z zastrzeżeniem § 9, rezerwy celowe są tworzone, aktualizowane co do wysokości oraz rozwiązywane najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji lub wyceny, o których mowa w § 3, jeżeli odrębne przepisy nie stanowią inaczej.

§ 5. Komisja Nadzoru Bankowego, na uzasadniony i odpowiednio udokumentowany wniosek zainteresowanego banku, może ustalić rezerwy celowe na należności i zobowiązania pozabilansowe w wysokościach niższych od określonych w § 4 ust. 1 lub inną metodę klasyfikacji od określonej w załączniku do uchwały.

§ 6. Podstawę naliczania rezerwy celowej stanowi kwota należności lub udzielonego zobowiązania pozabilansowego, o których mowa w § 2 ust. 1, pomniejszona o wartość zabezpieczeń w postaci:

- 1) gwarancji lub poręczenia Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 2) gwarancji lub poręczenia banku centralnego lub rządu kraju będącego członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD),
- 3) gwarancji lub poręczenia banku mającego siedzibę w kraju będącym członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno – finansowa tego banku nie budzi obaw,
- 4) przelewu wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank kraju będącego członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno – finansowa tego banku nie budzi obaw,
- 5) polisy ubezpieczeniowej Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S. A. wydanej na podstawie ustawy z dnia 7 lipca 1994r. o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach kontraktów eksportowych (Dz. U. Nr 86, poz. 398, z 1996r. Nr 106, poz. 496 oraz z 1997r. Nr 28, poz. 154, Nr 79,

poz. 484 i Nr 121, poz. 770) dla określonej umowy kredytowej do 100% wartości ubezpieczenia, jeżeli konieczność tworzenia rezerwy celowej jest następstwem zdarzeń objętych ubezpieczeniem,

- 6) poręczenia jednostek samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej (gmin, powiatów i województw), przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia musi wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego w sprawie ustalania maksymalnej wysokości pożyczek i poręczeń udzielanych przez zarząd w roku budżetowym i do wysokości nie przekraczającej 80% pierwotnie zabezpieczanej kwoty,
- 7) poręczenia podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym uwzględniona w pomniejszeniach łączna kwota poręczeń udzielonych przez poręczyciela jednemu kredytobiorcy nie może przekroczyć 15% kapitałów (funduszy) własnych tego poręczyciela, pomniejszonych o niepokryte straty bilansowe z lat poprzednich oraz należne lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych (w odniesieniu do spółek akcyjnych i spółdzielni),
- 8) wpłaty określonej kwoty w złotych lub w innej walucie wymiennej na rachunek banku, który zobowiąże się, że zwróci tę kwotę po uzyskaniu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, do wysokości tej kwoty, przy czym przeliczenia na złote należy dokonać według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na dzień dokonywania klasyfikacji,
- 9) przeniesienia na bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej w wartości i na warunkach określonych przez strony w umowie,
- 10) przeniesienia na bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych, przy czym:
 - a) w odniesieniu do papierów wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego, według ich wartości bilansowej,
 - b) w odniesieniu do papierów wartościowych banków centralnych lub rządów krajów będących członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD), według ich wartości bilansowej,
 - c) w odniesieniu do bankowych papierów wartościowych, według ich wartości bilansowej,
 - d) w odniesieniu do nie wymienionych w lit. a-c papierów wartościowych będących w obrocie giełdowym, przyjmując nie więcej niż 50% ich wartości bilansowej,
- 11) zastawu na statkach morskich wpisanych do rejestru okrętowego (hipoteki morskiej), przyjmując nie więcej niż 50% wyceny rzeczoznawcy i do wysokości nie przekraczającej 50% pierwotnie zabezpieczanej kwoty,
- 12) zastawu na statkach powietrznych wpisanych do rejestru państwowego statków powietrznych z odpowiednim zastosowaniem art. 10 ustawy z dnia 31 maja 1962r. – Prawo lotnicze (Dz. U. Nr 32, poz. 153, z 1984r. Nr 53, poz. 272, z 1987r. Nr 33, poz. 180, z 1988r. Nr 41, poz. 324, z 1989r. Nr 35, poz. 192, z 1996r. Nr 45, poz. 199 oraz z 1997r. Nr 88, poz. 554) przyjmując nie więcej niż 50% wyceny rzeczoznawcy

i do wysokości nie wyższej niż 50% pierwotnej wysokości zabezpieczanej kwoty,

- 13) hipoteki ustanowionej na nieruchomości, przyjmując nie więcej niż 50% wartości ustalonej na podstawie wyceny rzeczoznawcy, lub 80% wartości bankowo-hipotecznej, ustalonej przy odpowiednim zastosowaniu art. 22 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. Nr 140, poz. 940 i z 1998r. Nr 107, poz. 669), jednak w wysokości nie przekraczającej 50% pierwotnie zabezpieczanej kwoty,
- 14) zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych, przy odpowiednim zastosowaniu pkt 10 lit. a-d,
- 15) zastawu rejestrowego na rzeczach ruchomych, według wartości przedmiotu zastawu określonej w umowie zastawniczej,
- 16) zastawu rejestrowego na prawach do wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku posiadającym należność lub udzielone zobowiązania pozabilansowe, wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty,
- 17) przelewu wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku innym niż bank posiadający należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe, wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty.

§ 7. 1. Bank realizujący program naprawczy lub przejmujący inny bank będący w trudnej sytuacji ekonomiczno-finansowej może wystąpić do Komisji Nadzoru Bankowego z wnioskiem o okresowe obniżenie ustalonego w § 4 ust. 1 poziomu rezerw celowych.

2. Bank spółdzielczy zrzeszony występuje z wnioskiem, o którym mowa w ust. 1, po uzyskaniu pozytywnej opinii banku regionalnego lub banku zrzeszającego i za jego pośrednictwem.

§ 8. Rezerwy celowe tworzy się w ciężar kosztów.

§ 9. 1. Rozwiązanie rezerw celowych następuje po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia.

2. Rezerwa celowa jest zmniejszana odpowiednio do:

- 1) spłaty należności banku,
- 2) zmiany klasyfikacji należności do kategorii o niższym stopniu ryzyka,
- 3) wzrostu wartości zabezpieczenia,
- 4) wzrostu rynkowej wartości aktywów, o których mowa w § 2 ust. 2, na które została utworzona.

3. Należności lub inne aktywa umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają uprzednio utworzone na nie rezerwy celowe.

§ 10. Z zastrzeżeniem § 7, w razie utworzenia rezerw celowych w wysokości niższej niż określona w § 4, zarząd banku niezwłocznie zawiadamia Komisję Nadzoru Bankowego o przyczynach takiego stanu i uzupełnia brakujące rezerwy celowe w terminie nie późniejszym niż przeprowadzenie kolejnego przeglądu, przy czym termin ten nie może przekroczyć danego roku obrotowego.

§ 11. Traci moc zarządzenie nr 13/94 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 10 grudnia 1994 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 23, poz. 36 oraz z 1996r. Nr 18, poz. 47 i Nr 23, poz. 61).

§ 12. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1999r.

Przewodniczący Komisji
Nadzoru Bankowego:

H. Gronkiewicz-Waltz

**Załącznik do uchwały nr 13/98
Komisji Nadzoru Bankowego
z dnia 22 grudnia 1998 r.
(poz. 65)**

KLASYFIKACJA NALEŻNOŚCI

1. Przy ustaleniu ryzyka bankowego, bank wykorzystuje:

- 1) w odniesieniu do wszystkich należności, z wyłączeniem tych, o których mowa w pkt 2 – dwa niezależne od siebie kryteria:
 - a) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - b) sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika,
- 2) w odniesieniu do należności:
 - a) od Skarbu Państwa,
 - b) z tytułu udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych),
 - c) z tytułu udzielonych osobom prywatnym kredytów gotówkowych,
 - d) z tytułu wydanych osobom prywatnym kart kredytowych,kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek.

2. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika odpowiednio do jego statusu powinna w szczególności uwzględniać:

- 1) mierniki ilościowe, do których można zaliczyć:
 - a) rentowność,
 - b) zyskowność kapitału,
 - c) współczynnik wypłacalności (w przypadku banków),
 - d) wskaźniki płynności,
 - e) rotację należności,
 - f) rotację zapasów,
- 2) mierniki jakościowe, do których można zaliczyć:
 - a) jakość zarządzania (ocena kadry kierowniczej),
 - b) stopień zależności od rynku,
 - c) stopień zależności od dotacji rządowych, zamówień rządowych, kilku dużych dostawców lub odbiorców,
 - d) jakość posiadanego zabezpieczenia.

3. Bank dokonuje klasyfikacji należności pozostającej do spłacenia (z wyłączeniem odsetek, w tym skapitalizowanych) do następujących kategorii:

- 1) w zakresie wszystkich należności, z wyłączeniem określonych w pkt 2 i 3:
 - a) należności normalne, obejmujące należności, w przypadku których opóźnienie w spłatach kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności nie przekracza 1 miesiąca oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużników nie budzi obaw,
 - b) należności pod obserwacją, obejmujące należności w przypadku których opóźnienie w spłatach kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności nie przekracza 1 miesiąca oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużników nie budzi obaw, niemniej jednak budzące wątpliwości, według kryteriów ustalonych przez bank (np. ze względu na ryzyko regionu, kraju, branży, grupy klientów, grupy produktów),
 - c) należności poniżej standardu, obejmujące:

- należności, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności wynosi powyżej 1 miesiąca i nie dłużej niż 3 miesiące,
 - należności od dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty należności,
- d) należności wątpliwe, obejmujące:
 - należności, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy,
 - należności od dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty naruszają fundusz założycielski, kapitał akcyjny lub zakładowy, fundusz udziałowy,
 - e) należności stracone, obejmujące:
 - należności, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności wynosi powyżej 6 miesięcy,
 - należności od dłużników postawionych w stan likwidacji, z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów o prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych, lub od dłużników postawionych w stan upadłości,
 - należności od dłużników, przeciwko którym bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub rozpoczął zaspokajanie się z przedmiotów zabezpieczeń w innym trybie,
 - należności kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
 - należności od dłużników, których miejsce pobytu jest nieznanne i których majątek nie został ujawniony,
 - należności od dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,
- 2) w zakresie należności od Skarbu Państwa, z zastrzeżeniem ust. 4:
 - a) należności normalne, obejmujące należności, w przypadku których opóźnienie w spłatach kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności nie przekracza 1 roku,
 - b) należności wątpliwe, obejmujące:
 - należności, w przypadku których opóźnienie w spłatach kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności wynosi powyżej 1 roku i nie dłużej niż 2 lata,
 - należności o nieokreślonym w umowie terminie (harmonogramie) płatności, dla których okres

od momentu podpisania umowy do momentu klasyfikacji nie przekracza 1 roku,

c) należności stracone, obejmujące:

- należności, w przypadku których opóźnienie w spłatach kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności wynosi powyżej 2 lat,
- należności o nieokreślonym w umowie terminie (harmonogramie) płatności, dla których okres od momentu podpisania umowy do momentu klasyfikacji wynosi powyżej 1 roku,
- wszelkie należności sporne,

3) w zakresie należności z tytułu udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych), należności z tytułu udzielonych osobom prywatnym kredytów gotówkowych oraz należności z tytułu wydanych osobom prywatnym kart kredytowych:

- a) należności normalne, obejmujące należności, w przypadku których opóźnienie w spłatach kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności, nie przekracza 1 miesiąca,
- b) należności poniżej standardu, obejmujące należności w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności, wynosi powyżej 1 miesiąca i nie dłużej niż 3 miesiące,
- c) należności wątpliwe, obejmujące należności, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy,
- d) należności stracone, obejmujące należności, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do terminu (harmonogramu) spłat określonego w momencie powstania należności wynosi powyżej 6 miesięcy.

4. Do dnia 30 marca 1999r. należności banków od Skarbu Państwa nie zakwestionowane przez Skarb Państwa, są klasyfikowane jako normalne, pozostałe należności od Skarbu Państwa są klasyfikowane zgodnie z ust. 3 pkt 2.

Jeżeli:

- 1) do dnia 31 marca 1999r. bank zawarł z reprezentantem Skarbu Państwa umowę lub umowy potwierdzające

bezsorność i wymagalność należności oraz do dnia 30 czerwca 1999r. zawarł umowę lub umowy określające terminy (harmonogramy) spłat, wówczas należności te są klasyfikowane zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3 pkt 2, przy czym okres opóźnienia w spłacie kapitału lub odsetek liczy się od terminów (harmonogramu) spłat określonych w tej umowie lub umowach,

- 2) do dnia 31 marca 1999r. bank nie zawarł z reprezentantem Skarbu Państwa umowy lub umów potwierdzających bezsorność i wymagalność należności, w wymienionym terminie bank powinien dokonać klasyfikacji należności jako straconych,
- 3) do dnia 30 czerwca 1999r. bank nie zawarł umowy określającej termin (harmonogram) spłat, w wymienionym terminie bank powinien dokonać klasyfikacji należności, zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3 pkt 2,

5. Należności, w tym także należności, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów, mogą być przeniesione do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka:

- 1) po spełnieniu kryteriów ustalonych przez bank, o których mowa w ust. 3 pkt 1 lit. b – w przypadku należności pod obserwacją lub należności zaklasyfikowanych do tej kategorii przed podpisaniem nowej umowy,
- 2) po odzyskaniu przez dłużnika pełnej zdolności kredytowej mierzonej kryteriami stosowanymi przez bank i wskazanymi w ust. 2, jednak nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłat rat kapitałowych i odsetek) – w przypadku należności poniżej standardu, wątpliwych i straconych lub zaklasyfikowanych do tych kategorii przed podpisaniem nowej umowy,

przy czym w odniesieniu do tych należności nie mają zastosowania zasady klasyfikacji wskazane w ust. 3.

6. W przypadku należności, których spłata jest uzależniona od podmiotów innych niż dłużnik, należy dokonać jej klasyfikacji w odniesieniu zarówno do dłużnika jak i tych podmiotów. Dla celów tworzenia rezerw, danej należności przypisuje się najwyższą z tak wyznaczonych kategorii ryzyka.

7. Zasady określone w ust. 1-6 stosuje się odpowiednio przy klasyfikacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym.

66

UCHWAŁA Nr 37/98

Zarządu Narodowego Banku Polskiego

z dnia 28 grudnia 1998 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. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939) uchwala 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 zarządzenie nr B/12/VI/97 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 23 grudnia 1997r. 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. 41).

§3. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1999r.

Przewodniczący Zarządu
Narodowego Banku Polskiego:

H. Gronkiewicz-Waltz

**Załącznik do uchwały nr 37/98
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 28 grudnia 1998 r.
(poz. 66)**

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

§1. 1. Regulamin określa zasady realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych, z wyjątkiem banków, w Narodowym Banku Polskim, zwanym dalej „NBP”.

2. Rozliczenie z tytułów, o których mowa w ust. 1, następuje tylko w formie bezgotówkowej, to jest poprzez uznanie lub obciążenie rachunku bankowego prowadzonego w NBP.

§2. Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

- 1) beneficjent – podmiot wskazany w poleceniu wypłaty, któremu wypłaca się określoną kwotę pieniężną,
- 2) polecenie wypłaty – otrzymana z banku zagranicznego lub skierowana do banku zagranicznego instrukcja płatnicza w formie telekomunikacyjnej lub listownej, w tym czek przy liście towarzyszącym, dotycząca wypłacenia określonej kwoty pieniężnej na rzecz wskazanego beneficjenta,
- 3) dyspozycja – złożone przez klienta upoważnienie dla NBP do wystawienia polecenia wypłaty za granicę,
- 4) zleceniodawca – podmiot składający dyspozycję,
- 5) bank beneficjenta – bank rozliczający z beneficjentem otrzymane polecenie wypłaty,
- 6) bank zleceniodawcy – bank, który przyjmuje od zleceniodawcy dyspozycję,
- 7) bank pośredniczący – bank, za pośrednictwem którego bank zleceniodawcy kieruje polecenie wypłaty do banku beneficjenta,
- 8) waluty obce – pieniądze nie będące w kraju prawnym środkiem płatniczym, których kursy kupna i sprzedaży publikowane są w tabeli kursów NBP,

9) waluty narodowe – waluty obce będące walutami narodowymi państw Europejskiej Unii Walutowej, a mianowicie frank belgijski – BEF, marka niemiecka – DEM, peseta hiszpańska – ESP, frank francuski – FRF, funt irlandzki – IEP, lir włoski – ITL, frank luksemburski – LUF, gulden holenderski – NLG, szyling austriacki – ATS, eskudo portugalskie – PTE i marka fińska – FIN,

- 10) zlecenie – oświadczenie składane przez klienta w celu zakupu zagranicznych środków płatniczych i wartości dewizowych na podróż służbową,
- 11) data waluty – dzień, w którym następuje obciążenie lub uznanie rachunku bieżącego NBP w banku zagranicznym zmieniające jego saldo,
- 12) data waluty spot – termin rozliczenia transakcji na drugi dzień roboczy od dnia przyjęcia dyspozycji przez Główny Oddział Walutowo – Depozytowy w Warszawie zwany dalej „GOWD”,
- 13) trasat – płatnik czeku – bank, na który czek jest ciągniony i który ma czek wykupić,
- 14) czek – dokument płatniczy zawierający:
 - a) wyraz „czek” w tekście dokumentu, w języku wystawienia,
 - b) bezwarunkowe polecenie zapłacenia oznaczonej sumy pieniężnej,
 - c) nazwę i siedzibę trasata,
 - d) oznaczenie miejsca płatności, a 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,

- 15) podawca czeku – podmiot przedstawiający czek do realizacji,
- 16) lista inkasowa – dokument składany wraz z czekiem przedstawionym do opłacenia,
- 17) indos – przeniesienie praw do otrzymania kwoty czeku na inny podmiot przez umieszczenie na odwrotnej stronie czeku odpowiedniego oświadczenia i podpisu lub samego podpisu remitenta (indos in blanco),
- 18) skup czeku – operacja bankowa, w wyniku której podawca czeku przenosi na bank skupujący, poprzez indos, prawa wynikające z czeku w zamian za równoczesne dokonanie przez ten bank zapłaty za czek,
- 19) remitent – wymieniona w treści czeku osoba, na którą lub na zlecenie której czek został wystawiony,
- 20) inkaso – operacja bankowa polegająca na przeniesieniu, przez indos, praw wynikających z czeku na bank przyjmujący czek do opłacenia w celu przedstawienia go do zapłaty trasatowi, która następuje po opłaceniu czeku przez trasata bądź GOWD,
- 21) indosant – osoba, która przenosi prawa z czeku na inną osobę w drodze indosu,
- 22) oddział – oddział okręgowy NBP, w tym jego wewnętrzne komórki organizacyjne, a mianowicie: oddział zamiejscowy i zespół zamiejscowy.

ROZDZIAŁ 2 POLECENIA WYPŁATY

§3. Polecenia wypłaty za granicę dokonuje się w celu realizacji wymagalnych zobowiązań posiadaczy rachunków bankowych w NBP, zgodnie z tytułami określonymi przez ustawę Prawo dewizowe, z tytułów wymienionych w ogólnym zezwoleniu dewizowym lub na podstawie indywidualnego zezwolenia dewizowego.

§4. Dyspozycja, według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do regulaminu, przyjmowana jest w oddziale prowadzącym rachunek bankowy zleceniodawcy, a realizowana jest w GOWD.

- §5. 1. Dyspozycja powinna zawierać następujące dane:
- 1) kraj beneficjenta,
 - 2) formę realizacji, to jest: telekomunikacyjną, listowną, bądź pozostawioną do uznania przez NBP,
 - 3) nazwę (symbol) waluty i kwotę polecenia wypłaty – cyfrowo i słownie,
 - 4) nazwę i adres zleceniodawcy,
 - 5) nazwę i adres beneficjenta,
 - 6) tytuł płatności,
 - 7) określenie, czy koszty i prowizje banku zagranicznego ponosi beneficjent czy zleceniodawca,
 - 8) nazwę oddziału prowadzącego rachunek bankowy zleceniodawcy wraz z pełnym numerem tego rachunku,
 - 9) stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych do podpisywania instrukcji płatniczych w imieniu zleceniodawcy.

2. Dyspozycja może również zawierać nazwę i siedzibę banku beneficjenta wraz z numerem rachunku bankowego beneficjenta.

§6. 1. Niezbędnym załącznikiem do dyspozycji powinien być jeden z następujących dokumentów:

- 1) umowa sprzedaży,
- 2) faktura pro forma,

- 3) pozwolenie przywozu
- 4) wezwanie do zapłaty,
- 5) inne dokumenty określające rodzaj, wysokość i termin zobowiązania pieniężnego wobec osoby zagranicznej.

2. Podstawą wykonania dyspozycji są oryginały dokumentów, o których mowa w ust. 1, a w przypadku indywidualnego zezwolenia dewizowego – oryginał tego zezwolenia.

Możliwe jest złożenie w oddziale fotokopii dokumentów wskazanych powyżej, pod warunkiem przedstawienia oryginałów dokumentów do wglądu.

W tej sytuacji fotokopie opatruje się pieczęcią „Za zgodność z oryginałem” i podpisem upoważnionego pracownika.

3. Na oryginałach dokumentów stanowiących podstawę sprzedaży walut obcych, przed sporządzeniem fotokopii, o której mowa w ust. 2, oddział dokonuje adnotacji o przyjęciu do realizacji dyspozycji umieszczając stempel o następującej treści:

„ Przyjęto do realizacji
w Narodowym Banku Polskim
W.....
dnia..... na kwotę..... „ i podpis upoważnionego
pracownika.

4. W przypadku zwrotu dokumentów zleceniodawcy z powodu uzasadnionej odmowy wystawienia polecenia wypłaty przez GOWD lub wycofania dyspozycji przez zleceniodawcę, powyższą adnotację anuluje się przez przekreślenie oraz umieszcza się stempel firmowy oddziału, datę i podpis upoważnionego pracownika.

§7. W oddziale przeprowadza się kontrolę formalną i merytoryczną złożonych dokumentów polegającą na sprawdzeniu:

- 1) wzorów podpisów na dyspozycji oraz załącznikach do dyspozycji,
- 2) zgodności dyspozycji oraz załączników z przepisami dewizowymi,
- 3) prawidłowości wypełnienia dyspozycji,
- 4) załączników pod kątem ich oryginalności.

§8. 1. Wraz z dyspozycją zleceniodawca składa polecenie przelewu na równowartość w złotych polskich (PLN) kwoty polecenia wypłaty określonej na dyspozycji, przeliczonej według kursu sprzedaży walut obcych z dnia złożenia dyspozycji i powiększonej o wartość należnych prowizji.

2. Rachunek bankowy zleceniodawcy obciąża się kwotą, o której mowa w ust. 1, w dniu złożenia przez zleceniodawcę polecenia przelewu.

§9. 1. GOWD realizuje dyspozycję otrzymaną z oddziału najpóźniej w 2 dniu roboczym licząc od dnia jej złożenia w oddziale, natomiast otrzymaną z Oddziału Okręgowego NBP w Warszawie – w dniu jej przyjęcia.

2. Dyspozycję realizuje się z datą waluty spot.

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

§10. Polecenie wypłaty za granicę – dyspozycja wystawiona w walucie obcej, w tym w walucie narodowej i w Euro- rozlicza się z klientem według kursu sprzedaży walut obcych z dnia złożenia dyspozycji do realizacji.

§11. Jeżeli koszty banku zagranicznego ponosi zleceniodawca, na wezwanie do zapłaty otrzymane z oddziału, zle-

ceniodawca zobowiązany jest do złożenia polecenia przelewu w celu ich pokrycia. Polecenie przelewu powinno być złożone w ciągu 2 dni roboczych licząc od dnia otrzymania wezwania do zapłaty.

§12.1. GOWD rozlicza polecenie wypłaty z zagranicy przeliczając kwotę waluty obcej, wskazanej do wypłacenia beneficjentowi, na PLN według kursu kupna walut obcych obowiązującego w dniu daty waluty.

2. GOWD dokonuje powyższego rozliczenia najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu polecenia wypłaty.

3. Rachunek bankowy beneficjenta polecenia wypłaty uznawany jest w ciągu 3 dni roboczych licząc od dnia rozliczenia przez GOWD.

§13. Terminy podane w §12 mogą ulec przesunięciu z powodu konieczności przeprowadzenia dodatkowej korespondencji wyjaśniającej ze zleceniodawcą polecenia wypłaty z zagranicy, w sytuacji np: niezgodności liczby klucza telegraficznego, niezgodności podpisów na listownym poleceniu wypłaty z posiadanymi wzorami podpisów banku zagranicznego.

ROZDZIAŁ 3 SKUP I INKASO CZEKÓW

§14. Do skupu lub 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.

§15. Czeki, o których mowa w §14, przyjmowane są:

- 1) przez GOWD w trybie skupu lub inkasa,
- 2) przez oddziały w trybie inkasa.

§16.1. Czeki bankierskie wystawione przez banki zagraniczne na NBP, płatne w NBP, opiewające na waluty obce, powinny być przedstawione do skupu:

- 1) w ciągu 20 dni od daty wystawienia, jeżeli czek został wystawiony w kraju europejskim lub kraju pozaeuropejskim położonym w basenie Morza Śródziemnego,
- 2) w ciągu 70 dni od daty wystawienia, jeżeli czek został wystawiony w innym kraju niż określony w pkt 1.

2. Czek może być skupiony po upływie terminów, o których mowa w ust. 1, jeżeli w treści czeku został podany dłuższy termin przedstawienia do zapłaty zachowany przez podawcę lub gdy uznanie rachunku bieżącego NBP w banku zagranicznym jest dokonane w momencie przedstawienia czeku do zapłaty.

3. Czeki bankierskie wystawione przez banki zagraniczne na banki zagraniczne, opiewające na waluty obce, powinny być przedstawione do skupu:

- 1) w odniesieniu do czeków płatnych w Wielkiej Brytanii, USA i Kanadzie, gdzie obowiązują terminy przyjęte zwyczajowo przez banki tych krajów, w ciągu:
 - a) 3 miesięcy od daty wystawienia – dla czeków płatnych w Wielkiej Brytanii,

b) 6 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 terminy określone w ust. 1.

§17.1. Skupu czeku dokonuje się, jeżeli:

- 1) potwierdzona jest jego autentyczność przez stwierdzenie zgodności podpisu wystawcy czeku z posiadanymi wzorami podpisów – dotyczy to czeków określonych w §14 pkt 1 i 2,
- 2) potwierdzona jest jego autentyczność poprzez porównanie z posiadanymi wzorami blankietów oraz poprzez stwierdzenie zgodności podpisu złożonego w obecności pracownika NBP z podpisem złożonym w momencie sprzedaży czeku – dotyczy to czeków określonych w § 14 pkt 4,
- 3) potwierdzona jest jego autentyczność przez porównanie z posiadanymi wzorami blankietów – dotyczy to czeków określonych w §14 pkt 4 i 5,
- 4) termin przedstawienia czeku do zapłaty nie został przekroczony, a w przypadku jego przekroczenia, na wniosek i koszt podawcy, trasat potwierdzi, że nie odwołał czeku,
- 5) czek nie zawiera klauzuli wykluczającej możliwość jego realizacji w Polsce,
- 6) stwierdza się możliwość przeniesienia praw z czeku przez indos – brak klauzuli „nie na zlecenie” – „not to the order” lub równoznacznej,
- 7) czek nie został zastrzeżony.

2. Czeki, o których mowa w §14 pkt 1 i 2 oraz pkt 4 i 5 nie spełniające warunków skupu określonych w ust. 1 oraz czeki z wystawienia niebankowego przyjmowane są w GOWD wyłącznie do inkasa.

§18. Czeki przyjmowane do skupu lub inkasa muszą zawierać indos złożony przez remitenta na odwrotnej stronie czeku.

§19. Podawca wypełnia i składa listę inkasową:

- 1) w 2 egzemplarzach, według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do regulaminu, w przypadku przedstawienia czeków do zapłaty w GOWD,
- 2) w 3 egzemplarzach, według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do regulaminu, w przypadku przedstawienia czeków do zapłaty w oddziałach.

§20.1. Rachunek bankowy remitenta uznaje się:

- 1) za czeki skupione przez GOWD – kwotą PLN przeliczoną według kursu kupna walut obcych z dnia dokonania operacji skupu – w ciągu 8 dni roboczych licząc od dnia ich złożenia w oddziale, a w przypadku złożenia czeków w GOWD przez klientów Oddziału Okręgowego w Warszawie – w ciągu 2 dni roboczych licząc od dnia ich złożenia,
- 2) za czeki przyjęte do inkasa – kwotą PLN przeliczoną według kursu kupna walut obcych z dnia uznania przez trasata rachunku bieżącego NBP w banku zagranicznym, to jest w ciągu 16 tygodni licząc od dnia ich złożenia.

2. Terminy, o których mowa w ust. 1, mogą ulec przedłużeniu z przyczyn niezależnych od NBP, np. w sytuacji określonej w § 22 bądź zaginięcia przesyłki z czekami w drodze między GOWD a bankiem zagranicznym.

3. Reklamacje klientów przyjmowane są po upływie terminów, o których mowa w ust 1.

§21.1. Jeżeli skupiony przez GOWD czek nie został opłacony przez trasata, oddział wzywa remitenta do wystawienia polecenia przelewu w kwocie odpowiadającej otrzymanej z tytułu skupu oraz podaje remitentowi przyczyny nieopłacenia czeku.

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

§22. Jeżeli czek przedstawiony jest do zapłaty po upływie terminów, o których mowa w §16, GOWD w celu dokonania skupu czeku, na wniosek i koszt remitenta, występuje do trasata o potwierdzenie, że czek nie został odwołany i może być skupiony.

W tym przypadku remitent, w ciągu 2 dni roboczych licząc od dnia otrzymania wezwania z oddziału, zobowiązany jest do złożenia polecenia przelewu stanowiącego zwrot kosztów poniesionych przez NBP z tytułu powyższego potwierdzenia.

§23. Koszty inkasa obejmujące koszty wysyłki ponoszone przez NBP oraz koszty banku zagranicznego w całości obciążają remitenta.

ROZDZIAŁ 4 SPRZEDAŻ CZEKÓW

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

2. Sprzedaż czeków określonych w ust. 1 z tytułu pokrycia kosztów podróży służbowej podmiotom, o których mowa w § 1 ust. 1, dokonywana jest z uwzględnieniem przepisów dewizowych.

§25. GOWD dokonuje sprzedaży czeków w dniu otrzymania z oddziału zlecenia, według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do regulaminu, oraz polecenia przelewu na kwotę stanowiącą równowartość w PLN kwoty zlecenia, przeliczoną według kursu sprzedaży walut obcych z dnia złożenia zlecenia, powiększoną o wartość należnych prowizji.

§26.1. Klienci oddziałów dokonują odbioru czeków w oddziałach w 4 dniu roboczym licząc od dnia złożenia zlecenia.

2. Kwoty w walutach obcych do wypłaty w gotówce składające się na kwotę zlecenia, o którym mowa w § 25, są wypłacane osobie uprawnionej w oddziale, który przyjął zlecenie, a jednocześnie, w którym następuje odbiór czeków.

§27. Przy sprzedaży czeków wywożonych z kraju, na życzenie zleceniodawcy lub obligatoryjnie – dla kwot powyżej dozwolonych na wywóz za granicę, oddział wystawia zaświadczenie potwierdzające źródło pochodzenia wartości dewizowych, według wzoru stanowiącego załącznik nr 5 do regulaminu.

Zaświadczenie podpisywane jest jednoosobowo.

§28.1. Nie wykorzystane za granicą czeki klient może przedstawić do skupu w oddziale, w którym zostały odebrane.

2. Termin przedstawienia czeków do zapłaty obowiązujący przy realizacji nie ma znaczenia przy ich zwrocie w przypadku nie wykorzystania czeków.

3. Rozliczenie z klientem następuje w drodze uznania jego rachunku bankowego równowartością w PLN skupione-

go czeku, liczoną według kursu kupna walut obcych z dnia dokonania operacji skupu.

§29.1. Zgłoszenie o zaginięciu lub kradzieży czeku wystawionego przez NBP otrzymane od klienta za pośrednictwem oddziału jest podstawą do sporządzenia zastrzeżenia czeku przez Departament Operacji Zagranicznych w Centrali NBP.

2. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1, musi zawierać:

- 1) nazwę wystawcy czeku,
- 2) numer czeku,
- 3) kwotę i walutę czeku,
- 4) nazwę remitenta,
- 5) nazwę trasata,
- 6) datę wystawienia czeku.

§30. Potwierdzenie przyjęcia zastrzeżenia czeku przez bank zagraniczny oraz zwrot środków na rachunek bieżący NBP w banku zagranicznym są podstawą do rozliczenia z klientem.

Oddział informuje o powyższym klienta zgłaszającego zaginięcie lub kradzież czeku.

ROZDZIAŁ V WALUTY OBCE

§ 31. Przedmiotem skupu i sprzedaży są waluty obce, z zastrzeżeniem, że:

- 1) są one obiegowym środkiem płatniczym w kraju emitenta,
- 2) nie są nadmiernie uszkodzone lub zużyte, według kryteriów ustalonych przez emitentów środków płatniczych,
- 3) ich autentyczność nie wzbudza wątpliwości,
- 4) przedstawione odcinki banknotów są dozwolone do wywozu z kraju emitenta lub do wwozu do kraju emitenta.

§32. Oddziały i GOWD dokonują skupu i sprzedaży walut obcych, określonych w § 31, z uwzględnieniem przepisów dewizowych.

§33.1. Sprzedaży walut obcych na cele i w wysokości określonej przepisami w sprawie diet i innych należności z tytułu podróży służbowej poza granicami kraju dokonuje się na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 25.

Jednocześnie ze zleceniem klient składa polecenie przelewu na kwotę stanowiącą równowartość w PLN zakupionych walut obcych przeliczoną po kursie sprzedaży z dnia przeprowadzenia operacji.

2. W przypadku braku w kasie drobnych odcinków banknotów i monet, kwotę sprzedawanej waluty obcej zaokrągla się w górę do pełnej jednostki danej waluty.

§34. Skup walut obcych z tytułu rozliczenia kosztów podróży służbowej dokonywany jest po kursie kupna z dnia przeprowadzenia operacji.

§35. Przy sprzedaży walut obcych, na życzenie zleceniodawcy lub obligatoryjnie – dla kwot powyżej dozwolonych na wywóz za granicę, oddział wystawia zaświadczenie, o którym mowa w § 27.

Załącznik nr 1
do regulaminu

NARODOWY BANK POLSKI,*

DYSPOZYCJA WYSTAWIENIA POLECENIA WYPŁATY ZA GRANICĘ

NBP GOWD, dnia

Kraj beneficjenta.....

Prosimy przekazać -----
telekomunikacyjnie listownie do uznania przez NBP

:32A:
waluta kwota w walucie

.....
kwota słownie

:50: zleceniodawca nazwa i adres
.....
osoba odpowiedzialna za zlecenie,
numer tel.

:57: bank beneficjenta - nazwa, adres, nr konta beneficjenta
.....

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

:70: tytuł płatności -

:71A: prowizje i koszty banku
zagranicznego pokrywa -
beneficjent zleceniodawca

Oświadczamy, że znany jest "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", wprowadzony uchwałą nr 37/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 28 grudnia 1998 r. (Dz.Urz. NBP Nr 29 poz. 66) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

(stempel i podpisy
zleceniodawcy)

sprawdzono
(stempel dzienny)

* nazwa oddziału okręgowego NBP lub jego wewnętrznej komórki organizacyjnej

WYPEŁNIA ODDZIAŁ ZLECENIODAWCY

Potwierdzamy przyjęcie polecenia przelewu stanowiącego
równowartość kwoty polecenia wypłaty za granicę:

z rachunku Nr

w kwocie

(stempel dzienny)

(stempel funkcyjny i podpis)

Załącznik nr 2
do regulaminu

stempel zleceniodawcy

miejsowość, data

NARODOWY BANK POLSKI

.....*

LISTA CZEKÓW ZŁOŻONYCH DO INKASA NR ...

Prosimy o opłacenie czeków o następujących danych:
(wystawca, numer czeku, nazwa waluty i kwota, data i miejsce wystawienia)

1.
2.
3.

o łącznej wartości

Tytuł płatności.....

Równowartością kwoty zrealizowanych czeków prosimy uznać nasz rachunek
w PLN nr

Oświadczamy, że znany jest "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych
w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków
bankowych w Narodowym Banku Polskim", wprowadzony uchwałą nr 37/98 Zarządu
Narodowego Banku Polskiego z dnia 28 grudnia 1998 r. (Dz.Urz. NBP Nr 29 poz. 66) oraz
przyjmujemy warunki w nim zawarte.

(stempel i podpisy osób
upoważnionych do dysponowania rachunkiem)

WYPEŁNIA ODDZIAŁ INDOSANTA

Potwierdzamy przyjęcie czeków oraz zgodność wzorów podpisów.

(stempel funkcyjny i podpis)

* nazwa oddziału okręgowego NBP lub jego wewnętrznej komórki organizacyjnej

stempel zleceniodawcy

Załącznik nr 3
do regulaminu

miejsowość, data

NARODOWY BANK POLSKI
Główny Oddział
Walutowo - Dewizowy

LISTA CZEKÓW ZŁOŻONYCH DO INKASA NR

Prosimy o opłacenie czeków o następujących danych:
(wystawca, numer czeku, nazwa waluty i kwota, data i miejsce wystawienia)

1.
2.
3.

o łącznej wartości

Tytuł płatności.....

Równowartością kwoty zrealizowanych czeków prosimy uznać nasz rachunek
w PLN nr

(stempel i podpisy osób
upoważnionych do dysponowania rachunkiem)

(potwierdzenie zgodności podpisów przez
Oddział Okręgowy NBP w Warszawie)
stempel funkcyjny i podpis

Załącznik nr 4
do regulaminu

stempel instytucji

miejsowość, data

NARODOWY BANK POLSKI

.....*

**ZLECENIE ZAKUPU ZAGRANICZNYCH ŚRODKÓW PIATNICZYCH ORAZ
WARTOŚCI DEWIZOWYCH**

w gotówce.....

w czekach.....

Prosimy o sprzedanie wartości dewizowych:
(imię i nazwisko, miejsce zamieszkania, nr paszportu)

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

tytułem zaliczki, w związku z wyjazdem do:

Termin wyjazdu: Termin powrotu:

Specyfikacja zaliczki:

diety na dni, po dla osób =

hotel na dni, po dla osób =

dojazdy w miastach =

inne: =

RAZEM =

Oświadczamy, że znany jest "Regulamin realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w obrocie zagranicznym oraz skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim", wprowadzony uchwałą nr 37/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 28 grudnia 1998 r. (Dz.Urz. NBP Nr 29 poz. 66) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

.....
(stempel i podpisy osób upoważnionych
do dysponowania rachunkiem)

Do odbioru upoważnia się
numer dowodu osobistego

* nazwa oddziału okręgowego NBP lub jego wewnętrznej komórki organizacyjnej

WYPEŁNIA ODDZIAŁ

Potwierdzamy realizację polecenia przelewu:

w kwocie zł

z rachunku Nr

Sprawdzono
(stempel dzienny)

(stempel funkcyjny i podpis)

Załącznik nr 5
do regulaminu

ZASWIADCZENIE NR
na wywóz/wysłanie* za granicę zagranicznych środków płatniczych
zakupionych/wymienionych* w banku lub wypłaconych z rachunku walutowego

Zaświadcza się, że pan(i) /firma/instytucja*
(imię i nazwisko lub nazwa)
zamieszkały(a) w/z siedzibą w *, posiadający(a)
..... jest uprawniony(a) do wywozu/wysłania*
(nazwa i nr dowodu tożsamości)
za granicę, na podstawie przepisów dewizowych /indywidualnego zezwolenia dewizowego *
..... następujących zagranicznych środków płatniczych:
(nr i data)

Rodzaj zagranicznych środków płatniczych	Waluta	Kwota lub wartość nominalna	
		cyfrowo	słownie

Zaświadczenie niniejsze uprawnia wymienioną w nim osobę, firmę lub instytucję do wywozu/wysłania* za granicę oznaczonych wyżej zagranicznych środków płatniczych pod warunkiem zgłoszenia ich organom administracji celnej (pocztowej) do kontroli. Zaświadczenie, jeżeli jest wystawione na wywóz, może być wykorzystane tylko jednorazowo przy najbliższym przekroczeniu granicy.

Pieczeń banku

Pieczątką i podpis
pracownika banku

..... dnia

Uwaga: Zaświadczenie jest ważne 6 miesięcy od dnia jego wystawienia
* niepotrzebnie skreślić

Cena prenumeraty na 1999 rok wynosi 102 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 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. 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.