



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 10 listopada 1999 r.

Nr 20

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁY:

- 33** – nr 32/1999 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 8 października 1999 r. zmieniająca uchwałę w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej331
- 34** – 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”332

33

UCHWAŁA NR 32/1999

Zarządu Narodowego Banku Polskiego

z dnia 8 października 1999 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej

Na podstawie art. 40 i art. 41 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938 i z 1998 r. Nr 160, poz. 1063) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale nr 10/98 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 5 czerwca 1998 r. w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 12, poz. 23) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 4 kropkę na końcu zdania zastępuje się przecinkiem i dodaje się wyrazy „z zastrzeżeniem §12 a”,
- 2) po §12 dodaje się §12 a w brzmieniu:

„12a. Rezerwa obowiązkowa naliczona za listopad 1999 r. podlega odprowadzeniu na rachunek w NBP w dniu 3 stycznia 2000 r.”

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Przewodniczący Zarządu
Narodowego Banku Polskiego:

H. Gronkiewicz-Waltz

34

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”

Na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063 i Nr 162, poz. 1118 oraz z 1999 r. Nr 11, poz. 95 i Nr 40, poz. 399) 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 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” (Dz. Urz. NBP Nr 29, poz. 66 i z 1999 r. Nr 1, poz. 1).

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem 15 listopada 1999 r.

Przewodniczący Zarządu
Narodowego Banku Polskiego:
w z. J. Stopyra

Załącznik do uchwały nr 35/1999
Zarządu NBP z dnia 29 października 1999 r.
(poz. 34)

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 posiadaczy rachunków bankowych w NBP, z wyjątkiem banków będących rezydentami w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe.

2. Rozliczenie z tytułów, 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) **beneficjent** – podmiot wskazany w poleceniu wypłaty, któremu wypłaca się określoną kwotę pieniężną,
- 2) **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,
- 3) **dyspozycja** – dokument składany przez zleceniodawcę upoważniający NBP do wystawienia polecenia wypłaty za granicę,
- 4) **zleceniodawca** – podmiot, z polecenia którego wystawiane jest polecenie wypłaty za granicę,
- 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) **kursy walut obcych** – kursy kupna i sprzedaży walut obcych publikowane w tabeli kursów NBP,
- 9) **waluty narodowe** – waluty obce będące walutami narodowymi państw Unii Gospodarczo – 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) **waluta polecenia wypłaty** – waluta wskazana w poleceniu wypłaty skierowanym za granicę lub otrzymanym z zagranicy,
- 11) **waluta dyspozycji** – waluta wskazana przez zleceniodawcę w dyspozycji w celu wypłacenia beneficjentowi,
- 12) **zlecenie** – dokument składany w celu zakupu zagranicznych wartości dewizowych z tytułów zgodnych z przepisami dewizowymi, w tym z tytułu pokrycia kosztów podróży służbowej,
- 13) **data waluty** – dzień, w którym następuje obciążenie lub uznanie rachunku bieżącego NBP w banku zagranicznym zmieniające jego saldo,
- 14) **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”,
- 15) **data waluty spot/next** – termin rozliczenia transakcji na trzeci dzień roboczy licząc od dnia przyjęcia dyspozycji przez GOWD,
- 16) **trasat** – płatnik czeku, bank, na który czek jest ciągniony i który ma czek wykupić,
- 17) **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; 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,
- 18) **czek z wystawienia niebankowego** – czek wystawiony przez osoby prawne, nie będące bankami, lub osoby fizyczne,
- 19) **podawca czeku** – podmiot przedstawiający czek do realizacji,
- 20) **lista inkasowa** – dokument składany wraz z czekiem przedstawianym do opłacenia,
- 21) **indos** – przeniesienie praw do otrzymania kwoty czeku na inny podmiot przez umieszczenie na czeku, jego odwrotnej stronie lub na złaczonej 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,
- 22) **indosant** – osoba, która przenosi prawa z czeku na inną osobę w drodze indosu,
- 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) **remitent** – wymieniona w treści czeku osoba, na którą lub na polecenie której czek został wystawiony,
- 25) **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 przez GOWD,
- 26) **oddział** – oddział okręgowy NBP,
- 27) **ustawa Prawo dewizowe** – ustawa z dnia 18 grudnia

1998 r. – Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 160, poz. 1063 i z 1999 r. Nr 83, poz. 930),

28) 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).

Rozdział 2

Polecenia wypłaty

§ 3. Polecenia wypłaty za granicę wykonuje się w celu przekazania płatności lub transferu – stanowiących obrót bieżący lub obrót kapitałowy, w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe – którego dokonywanie nie wymaga zezwolenia dewizowego bądź na podstawie zezwolenia dewizowego.

§ 4. Polecenie wypłaty za granicę wykonuje się w GOWD na podstawie i zgodnie z treścią dyspozycji, której wzór stanowi załącznik nr 1 do regulaminu, przyjmowanej w GOWD lub w oddziale prowadzącym rachunek bankowy zleceniodawcy.

§ 5. 1. Dyspozycja zawiera następujące dane:

- 1) kraj beneficjenta,
- 2) formę realizacji: telekomunikacyjną, listowną bądź pozostawioną do uznania przez NBP,
- 3) nazwę (symbol) waluty i kwotę dyspozycji – cyfrowo i słownie,
- 4) nazwę i adres zleceniodawcy,
- 5) nazwę i adres beneficjenta,
- 6) tytuł płatności,
- 7) określenie, kto ponosi koszty banku zagranicznego – beneficjent czy zleceniodawca,
- 8) nazwę oddziału prowadzącego rachunek bankowy zleceniodawcy wraz z pełnym numerem tego rachunku,
- 9) stempl firmowy i podpisy osób upoważnionych do podpisywania dokumentu płatniczego w imieniu zleceniodawcy.

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

3. Dyspozycja wystawiona w walucie obcej z polecenia nierezydenta w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe na rzecz nierezydenta może zawierać tytuł płatności.

§ 6. 1. Do dyspozycji opiewającej na kwotę przekraczającą równowartość 20.000, – euro dołącza się dokumenty określające rodzaj, kwotę i termin płatności wobec nierezydenta w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, np. umowę sprzedaży lub fakturę pro forma, lub pozwolenie przywozu, lub wezwanie do zapłaty bądź zezwolenie dewizowe. Warunkiem wykonania dyspozycji są oryginały tych dokumentów.

2. Dyspozycja opiewająca na kwotę do równowartości 20.000, – euro włącznie może być przyjęta bez konieczności składania dokumentów, o których mowa w ust. 1. W szczególnych przypadkach, np. błędnie wypełnionej dyspozycji, GOWD lub oddział żąda przedstawienia dokumentów, o których mowa w ust. 1.

3. Jeżeli zleceniodawca w chwili składania dyspozycji nie posiada dokumentów, o których mowa w ust. 1, z wyłączeniem zezwolenia dewizowego, zobowiązany jest złożyć na dyspozycji oświadczenie zawierające zobowiązanie do przedstawienia dokumentów niezwłocznie po ich otrzymaniu, najpóźniej w terminie trzech miesięcy liczonych od dnia wykonania polecenia wypłaty za granicę, oraz potwierdzenie świadomości odpowiedzialności, wynikającej z przepisów ustawy z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy

(Dz. U. Nr 83, poz. 930), w przypadku niewywiązania się z tego zobowiązania. Zleceniodawca podpisuje oświadczenie w sposób zgodny ze złożonym w GOWD lub w oddziale wzorem podpisu.

§ 7. 1. Równocześnie z dyspozycją, realizowaną w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w złotych, zleceniodawca składa polecenie przelewu na kwotę stanowiącą równowartość w złotych kwoty dyspozycji, przeliczoną według kursu sprzedaży walut obcych, obowiązującego w dniu złożenia dyspozycji, powiększoną o wartość prowizji NBP. Rachunek bankowy obciąża się kwotą przelewu z dnia złożenia polecenia przelewu przez zleceniodawcę.

2. Zleceniodawca składa na dyspozycji, realizowanej w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w walucie obcej, pisemne upoważnienie do obciążenia rachunku bankowego kwotą dyspozycji powiększoną o wartość prowizji NBP. Rachunek bankowy obciąża się kwotą walut obcych z dnia złożenia dyspozycji.

§ 8. 1. W GOWD lub w oddziale przyjmującym dyspozycję przeprowadza się kontrolę formalną, merytoryczną i dewizową dyspozycji i dokumentów, o których mowa w § 6 ust. 1 lub ust. 2, polegającą na sprawdzeniu:

- 1) zgodności podpisów na dyspozycji ze wzorami podpisów oraz dokumentów będących załącznikami do dyspozycji,
- 2) prawidłowości wypełnienia dyspozycji,
- 3) zgodności otrzymanej dyspozycji z warunkami określonymi w ustawie Prawo dewizowe lub w zezwoleniu dewizowym,
- 4) 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 w zezwoleniu dewizowym.

§ 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 NBP 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 banku zagranicznego 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 bieżącego NBP w banku zagranicznym,
- 2) walucie obcej – rachunek bankowy obciąża się kwotą kosztów.

§ 11. 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 wskazanej w poleceniu 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 prowizji i opłat NBP i banku zagranicznego.

3. Posiadacz rachunku bankowego w NBP zobowiązany jest do poinformowania zleceniodawcy o konieczności wskazania tytułu płatności w poleceniu wypłaty.

4. W przypadku braku tytułu płatności w poleceniu wypłaty z zagranicy, GOWD rozlicza polecenie wypłaty z beneficjentem, zgodnie z ust. 1, i jednocześnie GOWD lub oddział wzywa beneficjenta do złożenia oświadczenia o tytule płatności, według wzoru stanowiącego załącznik nr 6 do regulaminu. Beneficjent podpisuje oświadczenie zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w GOWD lub w oddziale.

5. W przypadku stwierdzenia niezgodności polecenia wypłaty z zagranicy z warunkami określonymi w ustawie Prawo dewizowe lub w zezwoleniu dewizowym, GOWD powiadamia właściwy urząd skarbowy o podejrzeniu popełnienia przestępstwa lub wykroczenia dewizowego.

§ 12. Termin, o którym mowa w §11 ust. 2, może ulec przedłużeniu z powodu konieczności przeprowadzenia dodatkowej korespondencji wyjaśniającej ze zleceniodawcą polecenia wypłaty z zagranicy w przypadku, gdy wystąpi np: niezgodność liczby klucza telegraficznego bądź niezgodność podpisów na listownym poleceniu wypłaty z posiadanymi wzorami podpisów banku zagranicznego.

Rozdział 3

Skup inkaso i czeków

§ 13. 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 podróżnicze,
- 5) inne dokumenty płatnicze pełniące w obrocie zagranicznym rolę czeku, np. Money Order, World Money Order.

§ 14. Czeki, o których mowa w §13, przyjmowane są:

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

§ 15. 1. Czeki bankierskie wystawione przez banki zagraniczne na NBP, płatne w NBP, opiewające na waluty obce, przedstawia się do skupu w terminie określonym w przepisach prawa czekowego:

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

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

3. Czeki bankierskie wystawione przez banki zagraniczne na banki zagraniczne, opiewające na walutę obcą, przedstawia się do skupu:

- 1) w odniesieniu do czeków płatnych w Wielkiej Brytanii, USA i Kanadzie, gdzie obowiązują terminy przyjęte zwyczajowo przez banki tych krajów, 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 terminy, o których mowa w ust. 1.

§ 16. 1. Skupu czeku dokonuje się, jeżeli:

- 1) potwierdzona jest jego autentyczność przez stwierdzenie zgodności podpisu wystawcy czeku z posiadanymi wzorami podpisów – dotyczy to czeków, o których mowa w §13 pkt 1 i 2,
- 2) potwierdzona jest jego autentyczność przez porównanie z posiadanymi wzorami blankietów oraz stwierdzenie zgodności podpisu złożonego w obecności osoby upoważnionej z GOWD lub z oddziału z podpisem złożonym w momencie sprzedaży czeku – dotyczy to czeków, o których mowa w § 13 pkt 4,
- 3) potwierdzona jest jego autentyczność przez porównanie z posiadanymi wzorami blankietów – dotyczy to dokumentów płatniczych, o których mowa w §13 pkt 5,
- 4) termin przedstawienia czeku do zapłaty nie został przekroczony; w przypadku jego przekroczenia, na wniosek i koszt remitenta, o których mowa w § 20, trasat potwierdzi, że nie odwołał czeku,
- 5) czek nie zawiera klauzuli wykluczającej możliwość jego realizacji w Rzeczypospolitej Polskiej,
- 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 §13 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.

§ 17. Czeki przyjmowane do skupu lub inkasa zawierają indos złożony przez remitenta na odwrotnej stronie czeku.

§ 18. 1. Podawca czeku wypełnia i składa listę inkasową:

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

2. W przypadku braku w liście inkasowej, o której mowa w ust. 1, tytułu płatności podawca zobowiązany jest do złożenia oświadczenia, o którym mowa w § 11 ust. 4.

§ 19. 1. Rozliczenie z remitentem za czeki przyjęte do skupu lub inkasa następuje według kursu walut obcych, obowiązującego w dniu dokonania operacji skupu, w przypadku cze-

ków skupionych przez GOWD oraz, w przypadku czeków przyjętych do inkasa, według kursu walut obcych, obowiązującego w dniu uznania przez trasata rachunku bieżącego NBP w banku zagranicznym.

2. Rachunek bankowy remitenta prowadzony w:
- 1) złotych – uznaje się kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty waluty obcej, przeliczonej według kursu kupna walut obcych,
 - 2) walucie obcej – uznaje się kwotą walut obcych.

3. Rachunek bankowy remitenta uznaje się:
- 1) za czeki przyjęte do skupu przez GOWD – najpóźniej w piątym dniu roboczym licząc od dnia ich złożenia w oddziale; w przypadku złożenia czeków bezpośrednio w GOWD – najpóźniej w drugim dniu roboczym licząc od dnia ich złożenia,
 - 2) za czeki przyjęte do inkasa – najpóźniej w 16 tygodniu licząc od dnia ich złożenia.

4. Terminy, o których mowa w ust. 3, mogą ulec przedłużeniu z przyczyn niezależnych od NBP, np. w sytuacji określonej w § 20 bądź w przypadku zaginięcia przesyłki z czekami w drodze między GOWD a bankiem zagranicznym.

5. Reklamacje podawcy czeku przyjmowane są po upływie terminów, o których mowa w ust 3.

§ 20. Jeżeli czek przedstawiony jest do zapłaty po upływie terminów, o których mowa w § 15, GOWD w celu dokonania skupu czeku, na wniosek i koszt remitenta, wystąpi do trasata o potwierdzenie, że czek nie został odwołany i może być przyjęty do skupu. GOWD dokonuje rozliczenia kosztów potwierdzenia banku zagranicznego obciążając 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 bieżącego NBP w banku zagranicznym,
- 2) walucie obcej – kwotą waluty obcej.

§ 21. Koszty inkasa obejmujące koszty wysyłki ponoszone przez NBP oraz koszty banku zagranicznego obciążają remitenta. GOWD dokonuje rozliczenia tych kosztów zgodnie z § 20.

§ 22. 1. W przypadku, gdy skupiony przez GOWD czek nie został opłacony przez trasata, GOWD występuje do oddziału lub bezpośrednio do remitenta o zwrot kwoty wypłaconej z tytułu skupu czeku podając przyczynę żądania zwrotu tej kwoty.

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

Rozdział 4

Sprzedaż czeków

§ 23. 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, w tym z tytułu pokrycia kosztów podróży służbowej, podmiotom, o których mowa w § 1 ust. 1.

§ 24. GOWD dokonuje sprzedaży czeków w dniu otrzymania zlecenia, według wzoru stanowiącego załącznik nr 4 do regulaminu, oraz:

- 1) w przypadku realizacji zlecenia w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w złotych – na podstawie polecenia przelewu na kwotę stanowiącą równowartość w złotych kwoty zlecenia, przeliczoną według kursu sprzedaży walut obcych, obowiązującego w dniu złożenia zlecenia powiększoną o wartość prowizji NBP,
- 2) w przypadku realizacji zlecenia w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w walucie obcej – na podstawie pisemnego upoważnienia do obciążenia rachunku bankowego kwotą zlecenia powiększoną o wartość prowizji NBP.

§ 25. 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 § 24, 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.

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

§ 27. 1. Nie wykorzystane za granicą czeki przedstawia się do skupu w GOWD lub w oddziale, w którym zostały nabyte.

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

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty skupionego czeku, przeliczoną według kursu kupna walut obcych obowiązującego w dniu dokonania operacji skupu,
- 2) walucie obcej – kwotą waluty obcej.

§ 28. 1. W przypadku zaginięcia lub kradzieży czeku wystawionego przez NBP składa się, w GOWD lub w oddziale, zgłoszenie o zaginięciu lub kradzieży czeku, będące podstawą do sporządzenia przez NBP zastrzeżenia czeku.

2. Zgłoszenie, o którym mowa w ust. 1, zawiera:

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

§ 29. Potwierdzenie przyjęcia zastrzeżenia czeku przez bank zagraniczny oraz zwrot środków na rachunek bieżący NBP w banku zagranicznym są podstawą do rozliczenia operacji z posiadaczem rachunku bankowego w NBP.

Rozdział 5

Waluty obce

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

- 1) są one prawnym środkiem płatniczym w kraju emitenta,
- 2) nie są nadmiernie uszkodzone lub zużyte, według kryteriów ustalonych przez emitentów środków płatniczych,
- 3) autentyczność ich nie wzbudza wątpliwości,

- 4) przedstawione odcinki banknotów są dozwolone do wywozu z kraju emitenta lub wwozu do kraju emitenta.

§ 31. Oddziały i GOWD dokonują skupu i sprzedaży walut obcych, o których mowa w § 30, z uwzględnieniem przepisów dewizowych.

§ 32. 1. Sprzedaży lub wypłaty walut obcych na cele i w wysokości określonej odrębnymi przepisami dokonuje się na podstawie zlecenia, o którym mowa w §24, oraz w przypadku realizacji operacji w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w:

- 1) złotych – na podstawie polecenia przelewu na kwotę stanowiącą równowartość w złotych zakupionych walut obcych, przeliczoną po kursie sprzedaży walut obcych, obowiązującym w dniu przeprowadzenia operacji.

- 2) walucie obcej – na podstawie pisemnego upoważnienia do obciążenia rachunku bankowego na kwotę wypłacanych walut obcych.

2. W przypadku braku w kasie drobnych odcinków banknotów lub monet – kwotę sprzedawanej waluty obcej zaokrąglą się w górę do pełnej jednostki danej waluty.

§ 33. Skup walut obcych z tytułu rozliczenia kosztów podróży służbowej i innych tytułów dewizowych dokonywany jest na rachunek bankowy prowadzony w złotych według kursu kupna walut obcych, obowiązującego w dniu przeprowadzenia operacji.

§ 34. Przy sprzedaży lub wypłacie walut obcych, na życzenie zleceniodawcy lub obligatoryjnie dla kwot powyżej dozwolonych na wywóz za granicę, wystawiane jest zaświadczenie, o którym mowa w § 26.

WYPEŁNIA ODDZIAŁ ZLECENIODAWCY

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

z rachunku nr.....

w kwocie złotych.....

stempel dzienny

stempel funkcyjny i podpis

*Sprawdzono pod względem
formalnym i merytorycznym*

Kontroli dewizowej dokonano

.....

.....

data

podpis

data

podpis

Oświadczamy, że w terminie trzech miesięcy zostaną przez nas złożone dokumenty określające rodzaj, kwotę i termin płatności wobec nierezydenta 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).

stempel i podpis zleceniodawcy

potwierdzenie zgodności podpisu

ze wzorem podpisu

stempel dzienny

Załącznik nr 2 do regulaminu

stempel zlecienniodawcy
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 bankowy

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

Prosimy obciążyć nasz rachunek bankowy nr.....

prowadzony w*..... z tytułu kosztów banku zagranicznego lub prowizji NBP.

Oświadczamy, że znany nam 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”, stanowiący załącznik do uchwały nr 35/1999 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 października 1999 r. (Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 34) 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

stempel funkcyjny i podpis

sprawdzono
stempel dzienny

*) nazwa oddziału okręgowego NBP

Załącznik nr 3 do regulaminu

stempel zleceniodawcy
miejsowość, data

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, nazwa waluty 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
lub prowizji NBP.

Oświadczamy, że znany nam 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”, stanowiący załącznik do uchwały nr 35/1999 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 października 1999 r. (Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 34) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

*stempel i podpisy osób
upoważnionych do dysponowania rachunkiem*

sprawdzono
stempel dzienny

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

*) nazwa oddziału okręgowego NBP

Załącznik nr 4 do regulaminu

stempel zleceniodawcy
miejsowość, data

NARODOWY BANK POLSKI
..... *

ZLECENIE ZAKUPU / WYPŁATY WARTOŚCI DEWIZOWYCH**

kwota w gotówce..... kwota w czekach.....

Prosimy o sprzedaż/wypłatę** wartości dewizowych (dane dla osoby wyjeżdżającej ***):

1.....
2.....
3.....
z tytułu.....

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 nam 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”, stanowiący załącznik do uchwały nr 35/1999 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 października 1999 r. (Dz. Urz. NBP Nr 20, poz. 34) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

stempel i podpisy osób upoważnionych
do dysponowania rachunkiem

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

WYPEŁNIA ODDZIAŁ

Potwierdzamy realizację polecenia przelewu:
w kwocie złotych.....
z rachunku bankowego nr.....

Sprawdzono pod względem
formalnym i merytorycznym
stempel dzienny

Kontroli dewizowej dokonano
data podpis

stempel funkcyjny i podpis

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

***) niepotrzebne skreślić

****) w przypadku wystawienia zaświadczenia na wywóz za granicę

Załącznik nr 5 do regulaminu

miejsowość, data

ZAŚWIADCZENIE NR

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

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)zezwoleń dewizowych*.....

..... następujących środków płatniczych:

nr i data

Rodzaj środków płatniczych	Waluta	Kwota lub wartość nominalna	
		cyfrowo	słownie

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

Nazwa:.....

Siedziba:.....

REGON.....

Pieczęć banku
miejsowość, data

stempel i podpis

Uwaga:

- Zaświadczenie niniejsze uprawnia wymienioną w nim osobę, firmę lub instytucję do wywozu/wysłania* za granicę oznaczonych wyżej środków płatniczych,
- Zaświadczenie, jeżeli jest wystawione na wywóz, może być wykorzystane tylko jednorazowo przy najbliższym przekroczeniu granicy.
- Wywożone za granicę, na podstawie zaświadczenia, wartości dewizowe i/lub krajowe środki płatnicze należy zgłaszać organom wykonującym graniczną kontrolę dewizową i na ich żądanie przedstawić do kontroli; zaświadczenie należy okazywać bez wezwania.
- Zaświadczenie jest ważne 3 miesiące od dnia jego wystawienia.

*) niepotrzebnie skreślić

miejsowość, data

OŚWIADCZENIE O TYTULE PŁATNOŚCI

Oświadczamy, że polecenie wypłaty z zagranicy/czek* otrzymane(y) z polecenia:

.....

*nazwa zlecniodawcy/wystawcy czeku**

opiewające(y) na kwotę.....

realizowane(y) jest z tytułu.....

*stempel i podpis
beneficjenta/podawcy czeku**

*potwierdzenie zgodności podpisu
ze wzorem podpisu
stempel dzienny*

*) niepotrzebne skreślić

Cena prenumeraty na 2000 rok wynosi 108 zł

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

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;
- 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, 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. Informacja tel. (0-22) 826-75-11.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także:

- 3) **JARD-PRESS S.A.** - Kolportaż Prasy, 00-810 Warszawa, ul. Srebrna 16, tel. 631-48-88 w. 440 do 442;
- 4) **KOLPORTER S.A.**, 25-620 Kielce, ul. Kolberga 11, inf. bezp. 0800-137-082
- 5) **UNIPRESS WAW Sp. z o.o.**, 01-106 Warszawa, ul. Nakielska 3, tel. 36-70-08, tel./fax 36-69-21.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następny, **RUCH S.A.** Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. 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 prenumeratorem.

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.