



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 23 kwietnia 2004 r.

Nr 3**TREŚĆ:****Poz.:****UCHWAŁY:**

- 4 – nr 15/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2004 r. w sprawie zasad i trybu naliczania oraz utrzymywania przez banki rezerwy obowiązkowej 63
- 5 – nr 17/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 21 kwietnia 2004 r. zmieniająca uchwałę 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” 68
- 6 – nr 20/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 kwietnia 2004 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski 69

ZARZĄDZENIE

- 7 – nr 6/2004 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 20 kwietnia 2004 r. w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych 72

4**UCHWAŁA NR 15/2004****Zarządu Narodowego Banku Polskiego**

z dnia 13 kwietnia 2004 r.

w sprawie zasad i trybu naliczania oraz utrzymywania przez banki 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, 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, 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, Nr 137, poz. 1303, Nr 209, poz. 2035 i Nr 228, poz. 2260) uchwała się, co następuje:

§ 1.1. Banki zobowiązane są naliczać rezerwę obowiązkową od pozyskanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 38 ust. 2 ustawy o Narodowym Banku Polskim, z zastrzeżeniem § 2.

2. Rezerwa obowiązkowa jest naliczana i utrzymywana w złotych.

§ 2. Rezerwy obowiązkowej nie nalicza się od środków, które zostały wyłączone z podstawy jej naliczania zgodnie z przepisami ustawowymi oraz od środków podlegających zwrotowi zgromadzonych na odrębnych rachunkach i przeznaczonych na zasilenie Krajowego Funduszu Mieszkaniego.

§ 3.1. Podstawę naliczania rezerwy obowiązkowej za dany miesiąc stanowi średnia arytmetyczna ze stanów środków, o których mowa w § 1 ust. 1, na koniec każdego dnia tego miesiąca.

2. Banki nowo tworzone naliczają rezerwę obowiązkową na podstawie stanów środków pieniężnych, o których mowa w ust. 1, za pierwszy pełny miesiąc kalendarzowy prowadzenia działalności operacyjnej.

§ 4.1. Kwota naliczonej rezerwy obowiązkowej jest pomniejszana zgodnie z art. 39a ustawy o Narodowym Banku Polskim.

2. Jeżeli kwota naliczonej rezerwy obowiązkowej jest niższa od kwoty stanowiącej równowartość 500 000 euro, to kwota pomniejszenia jest równa wysokości naliczonej rezerwy.

§ 5. Rezerwa obowiązkowa jest utrzymywana od ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który nalicza się rezerwę, do dnia poprzedzającego kolejny okres utrzymywania rezerwy. Jeżeli pierwszy dzień okresu utrzymywania rezerwy, zwanego dalej „okresem rezerwowym”, jest dniem wolnym od pracy, określonym na podstawie odrębnych przepisów, to utrzymywanie rezerwy rozpoczyna się pierwszego dnia roboczego po tym dniu.

§ 6.1. Banki składają w Narodowym Banku Polskim — nie później niż do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który nalicza się rezerwę obowiązkową — deklarację w sprawie wysokości rezerwy obowiązkowej banku, zwaną dalej „deklaracją”, sporządzoną według wzoru stanowiącego załącznik do uchwały, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Banki spółdzielcze zrzeszone składają deklaracje w bankach zrzeszających w terminie ustalonym przez te banki. Banki zrzeszające składają w Narodowym Banku Polskim deklarację zbiorczą za zrzeszone banki spółdzielcze w sposób i w terminie określonym w ust. 1.

3. W razie ujawnienia nieprawidłowości w złożonej przez bank deklaracji, Narodowy Bank Polski zawiadamia bank o ich stwierdzeniu w terminie do 2 dni roboczych po obowiązującym terminie złożenia deklaracji. Bank dokonuje korekty deklaracji najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu zawiadomienia i składa w Narodowym Banku Polskim nową deklarację, opatrzoną wyrazem „korekta”. Jeżeli Narodowy Bank Polski nie zgłosi zastrzeżeń do prawidłowości naliczonej przez bank kwoty rezerwy obowiązkowej, przyjmuje się, że kwota rezerwy obowiązkowej, wymieniona w pkt 4 deklaracji, została wstępnie zatwierdzona przez Narodowy Bank Polski.

4. W razie wystąpienia zmian w księgach rachunkowych, bank może zgłaszać korekty wysokości rezerwy obowiązkowej, którą zobowiązuje się utrzymywać w danym okresie rezerwowym. Ostatecznym terminem przyjęcia przez Narodowy Bank Polski korekt jest 15 dzień okresu rezerwowego. Korekty wysokości zadeklarowanej rezerwy obowiązkowej zgłoszone po tym terminie nie będą uwzględniane.

5. Kwota rezerwy obowiązkowej, ustalona po uwzględnieniu korekt wniesionych przez bank w terminie, o którym mowa w ust. 4, i sprawdzeniu przez Narodowy Bank Polski prawidłowości jej naliczenia, stanowi wymaganą rezerwę obowiązkową, którą bank powinien utrzymywać w okresie rezerwowym. Kwotę tę traktuje się jako ostatecznie zatwierdzoną i od 16 dnia okresu rezerwowego nie może ona już ulec zmianie.

§ 7. Sprawdzenia zgodności stanu środków wykazanego przez bank w deklaracji ze średnim stanem tych środków, wyliczonym zgodnie z informacją o stanach dziennych wybranych składników pasywów i informacją uzupełniającą o stanach dziennych wybranych składników pasywów banku oraz danych miesięcznych — przekazywanych przez banki zgodnie z odrębnymi przepisami, w tym także sprawdzenia prawidłowości zastosowanych przez bank wyłączeń z podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej — dokonują:

- 1) Narodowy Bank Polski — w odniesieniu do banków, które przekazują informacje o stanach dziennych i dane miesięczne do Narodowego Banku Polskiego,
- 2) banki zrzeszające — w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych.

§ 8.1. Banki, z wyjątkiem banków, o których mowa w ust. 2 i 3, utrzymują rezerwę obowiązkową na swoich rachunkach bieżących prowadzonych w Narodowym Banku Polskim.

2. Banki, których rachunki bieżące prowadzą inne banki niż Narodowy Bank Polski, utrzymują rezerwę obowiązkową na rachunkach rezerwy obowiązkowej prowadzonych w Narodowym Banku Polskim.

3. Banki spółdzielcze zrzeszone utrzymują rezerwę obowiązkową w banku zrzeszającym. Bank zrzeszający utrzymuje rezerwę obowiązkową zrzeszonych banków spółdzielczych na swoim rachunku w Narodowym Banku Polskim w kwocie odpowiadającej sumie rezerw obowiązkowych zrzeszonych banków spółdzielczych i własnej rezerwy obowiązkowej.

§ 9.1. Bank przejmujący w trakcie okresu rezerwowego inny bank jest zobowiązany utrzymywać — w okresie rezerwowym, w którym przejęcie nastąpiło — rezerwę obowiązkową w wysokości stanowiącej sumę kwot wymaganej rezerwy obowiązkowej w tym okresie ustalonej dla banku przejmowanego i dla banku przejmującego, z uwzględnieniem pomniejszych, o których mowa w § 4, dokonanych przez każdy z tych banków.

2. W odniesieniu do banku utworzonego w wyniku połączenia się banków w trakcie okresu rezerwowego, ust. 1 stosuje się odpowiednio.

3. Począwszy od pierwszego dnia okresu rezerwowego następującego po okresie, w którym nastąpiło przejęcie lub połączenie, bank przejmujący lub bank utworzony w wyniku połączenia utrzymuje rezerwę obowiązkową w wysokości naliczonej od środków pieniężnych, o których mowa w § 1 ust. 1, połączonej działalności obu banków. Z tym dniem bank ma prawo dokonać tylko jednego pomniejszenia naliczonej rezerwy, o którym mowa w § 4.

4. Bank, którego działalność została zawieszona, utrzymuje rezerwę obowiązkową do dnia poprzedzającego pierwszy dzień okresu rezerwowego, w którym wydane zostało postanowienie o jego upadłości bądź decyzja o likwidacji.

§ 10. Bank może wykorzystywać rezerwę utrzymywaną na rachunku bieżącym bądź rachunku rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych.

§ 11.1. Jeżeli rezerwa obowiązkowa faktycznie utrzymana przez bank w danym okresie rezerwowym jest niższa od rezerwy wymaganej, o której mowa w § 6 ust. 5, to od kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą wymaganej rezerwy obowiązkowej a kwotą rezerwy obowiązkowej faktycznie utrzymaną na rachunku, bank uiszcza na rzecz Narodowego Banku Polskiego odsetki. Jako faktycznie utrzymaną kwotę rezerwy w danym okresie rezerwowym przyjmuje się średnią arytmetyczną stanów środków na rachunku bieżącym lub rachunku rezerwy obowiązkowej ze wszystkich dni okresu rezerwowego.

Odsetki naliczane są według następującego wzoru:

$$O = \frac{K * n * p}{100 * 365}$$

gdzie:

O — odsetki z tytułu nieutrzymania kwoty wymaganej rezerwy obowiązkowej w okresie rezerwowym,

K — różnica między kwotą wymaganej rezerwy obowiązkowej w okresie rezerwowym a kwotą rezerwy faktycznie utrzymaną przez bank w tym okresie,

n — liczba dni kalendarzowych w okresie rezerwowym,

p — wysokość oprocentowania, które stosuje się do naliczania odsetek z tytułu nieutrzymania kwoty wymaganej rezerwy obowiązkowej w okresie rezerwowym.

2. Odsetki, o których mowa w ust. 1, są naliczane według stopy procentowej, stanowiącej dwukrotność stopy oprocentowania kredytu lombardowego, obowiązującej w okresie rezerwowym, za który należą się odsetki.

3. Jeżeli w trakcie okresu rezerwowego stopa oprocentowania kredytu lombardowego uległa zmianie, odsetki są

naliczane za poszczególne części okresu obowiązywania stopy procentowej, a następnie wyniki są sumowane.

4. Odsetki, o których mowa w ust. 1, są naliczane przez Narodowy Bank Polski w odniesieniu do banków, których rachunki bieżące bądź rachunki rezerwy obowiązkowej prowadzi Narodowy Bank Polski, a w stosunku do banków spółdzielczych zrzeszonych — przez bank zrzeszający, prowadzący ich rachunki bieżące.

5. Bank uiszcza na rzecz Narodowego Banku Polskiego odsetki, o których mowa w ust. 1, w terminie 7 dni od dnia otrzymania z Narodowego Banku Polskiego lub banku zrzeszającego zawiadomienia o nieutrzymaniu wymaganej rezerwy obowiązkowej oraz o kwocie naliczonych odsetek.

§ 12.1. Środki rezerwy obowiązkowej, utrzymywane przez banki na rachunkach bieżących lub rachunkach rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w okresie rezerwowym, z zastrzeżeniem § 16, w wysokości ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej.

2. Oprocentowaniu podlegają środki na rachunkach, o których mowa w ust. 1, tylko do wysokości wymaganej rezerwy obowiązkowej, ustalonej zgodnie z § 6 ust. 5, jednakże nie wyższej niż rezerwa obowiązkowa faktycznie utrzymana przez bank w okresie rezerwowym.

§ 13.1. Odsetki należne bankom z tytułu oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej w danym okresie rezerwowym oblicza się według następującego wzoru:

$$O = \frac{R * n * r}{100 * 365}$$

gdzie:

O — należne odsetki od kwoty rezerwy obowiązkowej w okresie rezerwowym,

R — średnia dzienna kwota rezerwy obowiązkowej w okresie rezerwowym,

n — liczba dni kalendarzowych w okresie rezerwowym,

r — wysokość oprocentowania stosowana do naliczenia odsetek od środków rezerwy obowiązkowej w okresie rezerwowym.

2. Jeżeli w trakcie okresu rezerwowego wysokość oprocentowania rezerwy obowiązkowej uległa zmianie, odsetki są naliczane za poszczególne części okresu obowiązywania oprocentowania w danej wysokości, a następnie wyniki są sumowane.

3. Odsetki, o których mowa w ust. 1, są naliczane:

1) przez Narodowy Bank Polski — w odniesieniu do banków, których rachunki bieżące bądź rachunki rezerwy obowiązkowej prowadzi Narodowy Bank Polski,

2) przez bank zrzeszający — w odniesieniu do zrzeszonych banków spółdzielczych.

4. Środki pieniężne z tytułu oprocentowania rezerwy obowiązkowej, zgodnie z art. 39 ust. 4 i 5 ustawy o Narodowym Banku Polskim, Narodowy Bank Polski przekazuje:

1) bankom posiadającym rachunki bieżące w Narodowym Banku Polskim — na te rachunki,

2) bankom posiadającym w Narodowym Banku Polskim rachunki rezerwy obowiązkowej — na rachunki bieżące banków, za których pośrednictwem banki te dokonują rozliczeń,

3) na wyodrębniony w Narodowym Banku Polskim rachunek — z przeznaczeniem na cele związane z prefinansowaniem oraz współfinansowaniem zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z funduszy pomocowych Unii Europejskiej,

najpóźniej drugiego dnia roboczego następującego po zakończeniu okresu rezerwowego, za który jest liczone oprocentowanie.

5. Banki spółdzielcze otrzymują odsetki za pośrednictwem banku zrzeszającego, w którym są zrzeszone.

§ 14. Odsetki oblicza się z dokładnością do trzech znaków po przecinku i następnie zaokrągla do dwóch znaków po przecinku na zasadach ogólnie obowiązujących.

§ 15. Traci moc uchwała nr 64/2001 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 21 grudnia 2001 r. w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania przez banki rezerwy obowiązkowej (Dz. Urz. NBP Nr 23, poz. 50, z 2002 r. Nr 6, oz. 11, Nr 8, poz. 24, Nr 12, poz. 32 oraz z 2003 r. Nr 14, poz. 22).

§ 16. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 maja 2004 r. i z wyjątkiem § 12 i § 13 ma zastosowanie do rezerwy obowiązkowej podlegającej utrzymaniu od 30 czerwca 2004 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

L. Balcerowicz

Załącznik do uchwały nr 15/2004
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 13 kwietnia 2004 r.
(poz. 4)

Odbiorca:
Narodowy Bank Polski
Departament Operacji Krajowych

DEKLARACJA

w sprawie wysokości rezerwy obowiązkowej banku

1. Bank.....informuje, że rezerwa obowiązkowa naliczona na podstawie stanów środków pieniężnych w złotych i walutach obcych wyrażonych w złotych, o których mowa w art. 38 ust. 2 ustawy o NBP, wynosi:

Wyszczególnienie	Średnia arytmetyczna stanów na koniec dni.....200... r.		Rezerwa obowiązkowa naliczona od środków pieniężnych:		
	w złotych	w walutach obcych wyrażonych w złotych	w złotych	w walutach obcych wyrażonych w złotych	Razem kol. 4 + 5
	tysiące złotych				
1	2	3	4	5	6
Środki ogółem stanowiące podstawę naliczania rezerwy (1+2)					
1. Środki objęte dodatnią stopą rezerwy (a+b)					
a) płatne na każde żądanie					
b) terminowe					
2. Środki objęte zerową stopą rezerwy - uzyskane z tytułu sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu			0	0	0

2. Informujemy, że średnia arytmetyczna stanów środków na koniec poszczególnych dni miesiąca 200...r. wynosi:
- 1) gromadzonych na rachunkach oszczędnościowo - kredytowych w kasach mieszkaniowych tys. zł,
 - 2) środków przyjętych od banku zagranicznego na podstawie umów zawartych do dnia 31 grudnia 1997 r tys. zł,
 - 3) środków pozyskanych z zagranicy, z wyłączeniem środków wymienionych w ppkt 2, na okres 2 lat i dłuższy od:
 - a) banku zagranicznegotys. zł, w tym środków uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych zabezpieczonych hipotecznie o okresie wykupu powyżej 5 lat oraz listów zastawnych o okresie wykupu powyżej 5 lat tys. zł,
 - b) podmiotów niebankowychtys. zł, w tym środków uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych zabezpieczonych hipotecznie o okresie wykupu powyżej 5 lat oraz listów zastawnych o okresie wykupu powyżej 5 lat tys. zł,

- 4) środków uzyskanych ze sprzedaży rezydentom, innym niż pozostałe monetarne instytucje finansowe, papierów wartościowych zabezpieczonych hipotecznie o okresie wykupu powyżej 5 lat oraz listów zastawnych o okresie wykupu powyżej 5 lat tys. zł.
3. Bank pomniejsza - z zastrzeżeniem § 4 ust. 2 uchwały - kwotę naliczonej rezerwy obowiązkowej o kwotę stanowiącą równowartość 500 000 euro, obliczoną według kursu średniego euro ogłoszonego przez NBP z dnia 200.... r., co stanowi kwotę tys. zł.
4. Bank utrzymuje w okresie od..... 200...r. do200...r. w NBP na rachunku bieżącym x/ rachunku rezerwy obowiązkowej x/ kwotę.....tys. zł, (słownie.....).

Objaśnienia:

1. W tabeli w kol. 2 i 3 należy wykazać średnią arytmetyczną stanów środków wynikających z informacji o stanach dziennych wybranych składników pasywów i informacji uzupełniającej o stanach dziennych wybranych składników pasywów banku oraz danych miesięcznych banku.
2. Średnią arytmetyczną stanu środków, o której mowa w pkt 1 objaśnień, oraz kwotę naliczonej rezerwy obowiązkowej zaokrągla się do pełnych tysięcy złotych w ten sposób, że setki złotych poniżej 500 pomija się, a 500 i więcej złotych podwyższa się do pełnych tysięcy złotych.

Sporządził
(imię i nazwisko, telefon)

.....
/podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń
w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku/

....., dnia: 200...r.

x/ niepotrzebne skreślić

5

UCHWAŁA NR 17/2004
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 21 kwietnia 2004 r.

zmieniająca uchwałę 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. 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, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale 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” (Dz. Urz. NBP Nr 19, poz. 32 i Nr 23, poz. 40) wprowadza się następujące zmiany:

1) użyte w uchwale oraz w załącznikach nr 2 i 3 do regulaminu w odpowiedniej liczbie i przypadku wyrazy „bank zagraniczny”, zastępuje się użytymi w odpowiedniej liczbie i przypadku wyrazami: „bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucja kredytowa lub oddział instytucji kredytowej”;

2) w § 2:

a) pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) polecenie wypłaty — otrzymany z banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej bądź skierowany do banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej dokument płatniczy w formie:

a) telekomunikacyjnej — komunikaty w standardzie SWIFT, zwany dalej „MT 103” lub MT 199 i MT 299 bądź kluczowana depesza telegraficzna,

b) listowej — czek przy liście towarzyszącym;”

b) uchyla się pkt 14,

c) w pkt 29 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 30 i 31 w brzmieniu:

„30) BIC — Kod Identyfikujący Bank (Bank Identifier Code) w standardzie SWIFT;

31) ustawa Prawo bankowe — ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074 oraz z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276).”;

3) po § 2 dodaje się § 2a w brzmieniu:

„§ 2a. 1. Zmiana postanowień regulaminu wymaga wypowiedzenia na piśmie Posiadaczowi rachunku dotychczasowych warunków umowy rachunku bankowego, jeżeli umowa przewiduje stosowanie regulaminu. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni.

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

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

4) w § 5:

a) w ust. 1 w pkt 9 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 10 w brzmieniu:

„10) nazwę i siedzibę lub BIC banku beneficjenta oraz numer rachunku bankowego beneficjenta, przy czym o ile to możliwe, numer rachunku bankowego należy wskazać w standardzie IBAN — w przypadku realizacji polecenia wypłaty w formie telekomunikacyjnej.”;

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W przypadku realizacji przelewu transgranicznego w formie telekomunikacyjnej — brak wskazania numeru rachunku bankowego beneficjenta w standardzie IBAN może spowodować naliczenie dodatkowych opłat przez bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej. W tym przypadku zastosowanie ma przepis § 10.”;

5) w § 9 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Polecenie wypłaty za granicę realizowane jest z datą waluty spot licząc od daty wpływu dokumentów z oddziału lub złożenia ich w GOWD.”;

6) w § 11 dodaje się ust. 3 i 4 w brzmieniu:

„3. W przypadku opóźnienia w wykonaniu przelewu transgranicznego w terminie określonym w § 9 ust. 1 zleceniodawcy zostaną wypłacone odsetki ustawowe z zachowaniem art. 63g ustawy Prawo bankowe.

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

7) w § 12 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Rachunek bankowy beneficjenta uznawany jest najpóźniej w następnym dniu roboczym licząc od dnia otrzymania polecenia wypłaty z zagranicy, jednak nie wcześniej niż w dacie waluty, z zastrzeżeniem § 13. Beneficjent otrzymuje kopię dokumentu rozliczeniowego zawierającą informacje m. in. o kwocie polecenia wypłaty, dacie waluty, zastosowanym kursie walut obcych, kosztach realizacji polecenia wypłaty banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej.”;

8) w § 14 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. W przypadku opóźnienia w uznaniu rachunku bankowego beneficjenta z tytułu realizacji przelewu transgranicznego w terminie określonym w § 12 ust. 2, NBP wypłaci beneficjentowi odsetki ustawowe z zachowaniem art. 63g ustawy Prawo bankowe.”;

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 maja 2004 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

wz. J. Pruski

6

UCHWAŁA NR 20/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 22 kwietnia 2004 r.

w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski.

Na podstawie art. 51 ust. 2 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, 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, Nr 137, poz. 1303, Nr 209, poz. 2035 i Nr 228, poz. 2260) uchwała się, co następuje:

ROZDZIAŁ 1

Przepisy ogólne

§ 1. Użyte w uchwale określenia oznaczają:

- 1) bank — bank krajowy, oddział instytucji kredytowej oraz oddział banku zagranicznego — w rozumieniu przepisów 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, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276),
- 2) system SORBNET — system obsługi rachunków bankowych prowadzonych w Centrali Narodowego Banku Polskiego, zwanego dalej „NBP”, w którym dokonywane są rozrachunki międzybankowe w złotych,
- 3) system SORBNET-EURO — system obsługi rachunków bankowych prowadzonych w Centrali NBP, w którym dokonywane są rozrachunki międzybankowe w euro,
- 4) umowa — umowa rachunku bankowego zawarta między bankiem a NBP.

§ 2. NBP otwiera i prowadzi dla banków:

- 1) rachunki bieżące w złotych,
- 2) rachunki lokat terminowych w złotych,

- 3) rachunki bieżące w euro,
- 4) inne rachunki, których otwarcie i prowadzenie wynika z odrębnych przepisów.

§ 3. 1. NBP otwiera i prowadzi rachunki bieżące banków w złotych:

- 1) w Centrali NBP w systemie SORBNET dla banków spełniających warunki określone w § 11 ust. 1,
- 2) w jednostkach organizacyjnych NBP innych niż Centrala NBP dla banków niespełniających warunków, o których mowa w § 11 ust. 1, lub dla banków spełniających te warunki, ale nieubiegających się o otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego w złotych w Centrali NBP.

2. NBP otwiera i prowadzi dla banku jeden rachunek bieżący w złotych, z zastrzeżeniem art. 26 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131, Nr 86, poz. 958, Nr 122, poz. 1316 i Nr 118, poz. 125, z 2001 r. Nr 154, poz. 1802 oraz z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 217, poz. 2124 i Nr 223, poz. 2218).

§ 4. NBP otwiera i prowadzi rachunki lokat terminowych w złotych w systemie SORBNET dla banków posiadających rachunki bieżące w złotych w tym systemie.

§ 5. NBP otwiera i prowadzi rachunki bieżące banków w euro w systemie SORBNET-EURO.

§ 6. Szczegółowe warunki otwierania i prowadzenia przez NBP rachunku:

- 1) bieżącego banku w złotych, o którym mowa w § 3 ust. 1 regulują przepisy uchwały oraz postanowienia umowy,
- 2) bieżącego banku w złotych, o którym mowa w art. 26 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym regulują przepisy tej ustawy, przepisy uchwały oraz postanowienia umowy,

- 3) lokat terminowych w złotych regulują przepisy uchwały oraz postanowienia umowy,
- 4) bieżącego banku w euro w systemie SORBNET-EURO regulują przepisy uchwały oraz postanowienia umowy,
- 5) o którym mowa w § 2 pkt 4 regulują przepisy uchwały, odrębne przepisy, z których wynika otwarcie i prowadzenie rachunku, oraz postanowienia umowy.

ROZDZIAŁ 2

Warunki otwierania rachunków banków przez NBP

§ 7. 1. Otwarcie rachunku banku następuje na jego pisemny wniosek, złożony w NBP.

2. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, bank załącza następujące dokumenty:

- 1) akt prawny powołujący go lub dokument stwierdzający jego utworzenie zgodnie z przepisami prawa,
- 2) statut banku,
- 3) odpis z rejestru przedsiębiorców, jeżeli bank działa w formie spółki akcyjnej lub spółdzielni, lub inny dokument wskazujący osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu banku, jeżeli bank działa w innej formie,
- 4) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON.

3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2, mogą być składane w oryginałach, odpisach lub w formie kserokopii. Odpisy i kserokopie nie poświadczane notarialnie podlegają sprawdzeniu przez NBP co do ich zgodności z oryginałem.

4. Banki będące uczestnikami systemu SORBNET, ubiegające się o uczestnictwo w systemie SORBNET-EURO, zwolnione są z obowiązku załączenia do wniosku o otwarcie rachunku w tym systemie dokumentów, o których mowa w ust. 2.

§ 8. 1. NBP zobowiązany jest do rozpatrzenia wniosku o otwarcie rachunku w terminie 14 dni od dnia złożenia przez bank w NBP wymaganej dokumentacji, z zastrzeżeniem § 11 ust. 2.

2. Wniosek o otwarcie rachunku bieżącego oddziału instytucji kredytowej jest rozpatrywany przez NBP po uzyskaniu od Komisji Nadzoru Bankowego potwierdzenia, iż oddział ten jest uprawniony do prowadzenia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z art. 48 I ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe.

§ 9. 1. Otwarcie rachunku bieżącego banku następuje przez zawarcie umowy.

2. Zawarcie umowy następuje z chwilą podpisania jej przez obie strony.

3. Podpisanie umowy następuje w obecności pracownika NBP, po sprawdzeniu przez niego tożsamości podpisujących się osób z ich dowodami tożsamości oraz upoważnień tych osób do podpisania umowy.

4. Nie jest wymagane podpisanie umowy w obecności pracownika NBP przez osoby, których podpisy i cechy dowodów tożsamości oraz uprawnienia do podpisywania tych dokumentów były już sprawdzone przez NBP lub których

podpisy i cechy dowodów tożsamości zostały notarialnie uwierzytelnione.

5. Upoważnienia osób zawierających w imieniu banku umowę, które nie wynikają z dokumentów określonych w § 7 ust. 2 pkt 3, powinny być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu banku, stosownie do ust. 4.

§ 10. Umowa może być zawarta na czas oznaczony lub nieoznaczony.

§ 11.1. NBP otwiera rachunek bieżący banku w systemie SORBNET lub SORBNET-EURO, jeżeli:

- 1) bank prowadzi działalność operacyjną od co najmniej 6 miesięcy przed złożeniem wniosku, o którym mowa w § 7 ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 3,
- 2) sytuacja finansowa banku jest uznana przez NBP jako prawidłowa,
- 3) bank spełnia wymagania techniczne, określone w umowie.

2. W przypadku uznania przez NBP sytuacji finansowej banku, jako prawidłowej, NBP przekazuje bankowi w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w § 7 ust. 1, zawiadomienie o możliwości otwarcia takiego rachunku. W powyższym terminie bank jest również zawiadamiany o braku możliwości otwarcia takiego rachunku.

3. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności dla banku utworzonego w wyniku przekształceń banku lub banków, NBP może na wniosek banku odstąpić od warunku określonego w ust. 1 pkt 1.

ROZDZIAŁ 3

Warunki prowadzenia rachunków banków przez NBP

§ 12. 1. Środki pieniężne na rachunkach bieżących banków nie podlegają oprocentowaniu, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Oprocentowaniu podlegają:

- 1) środki pieniężne stanowiące rezerwę obowiązkową, zgromadzone na rachunku bieżącym banku w złotych,
- 2) aktywa, o których mowa w art. 26 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, jeżeli są ulokowane na rachunku bieżącym.

§ 13. 1. Rachunek bieżący banku jest obciążany, z zastrzeżeniem § 14 ust. 1, na podstawie zlecenia płatniczego wystawionego przez ten bank bądź NBP lub inny podmiot, o ile zostały upoważnione do takiego działania w umowie.

2. Zasady określające formę, terminy składania, uwierzytelniania i realizacji zleceń płatniczych, sposób powiadamiania banku o ich realizacji oraz sposób prostowania błędów określa umowa.

3. NBP nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z informacji zamieszczonych w zleceniu płatniczym wystawionym przez bank lub przez inny niż NBP podmiot upoważniony w umowie.

§ 14. 1. Prawidłowo wystawione i wprowadzone do systemu zlecenie płatnicze obciążające rachunek bieżący banku jest

realizowane pod warunkiem dysponowania przez bank na tym rachunku wystarczającymi do jego zrealizowania środkami pieniężnymi.

2. Do środków pieniężnych, o których mowa w ust. 1, zalicza się środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym z wyłączeniem środków zablokowanych z tytułów określonych w umowie lub wynikających z odrębnych przepisów.

§ 15. Bank, który złożył zlecenie płatnicze, może je odwołać wyłącznie do momentu określonego w umowie, jednakże nie później niż do momentu zrealizowania zlecenia.

§ 16. 1. Bank otrzymuje wyciąg z rachunku bieżącego za każdy dzień operacyjny, w którym były dokonywane operacje na tym rachunku.

2. Na koniec roku kalendarzowego bank otrzymuje zawiadomienie o stanie jego rachunku bieżącego z ustaleniem salda na ten dzień.

3. Zakres informacji zawartych w wyciągu i zawiadomieniu o stanie rachunku bieżącego oraz formę, termin i sposób ich przekazywania określa umowa.

§ 17. 1. Prowadzenie rachunku bieżącego banku polega w szczególności na obciążaniu lub uznawaniu tego rachunku na podstawie prawidłowo wystawionych i wprowadzonych do systemu zleceń płatniczych realizowanych zgodnie z zasadą rozrachunku brutto, tj. w drodze odrębnej realizacji każdego zlecenia płatniczego, oraz z zasadą rozrachunku w czasie rzeczywistym, tj. na bieżąco w ciągu dnia operacyjnego niezwłocznie po ich złożeniu, z tym, że zasady realizacji zleceń płatniczych na rachunku, o którym mowa w § 6 pkt 2, są określone w umowie.

2. Bank ma prawo wystawiać zlecenia płatnicze obciążające jego rachunek bieżący z tytułu operacji określonych w umowie.

§ 18. 1. Terminy, sposób i formę składania zleceń płatniczych określa umowa.

2. Zlecenia płatnicze są realizowane w dniu operacyjnym wskazanym w zleceniu jako data realizacji.

3. Kolejność realizacji zleceń płatniczych wyznaczana jest zgodnie z zasadami pierwszeństwa określonymi w umowie.

4. Zrealizowanie zlecenia płatniczego jest potwierdzane przez przesłanie informacji o jego realizacji do właściwych stron.

5. Formę, termin i sposób powiadamiania właściwych stron o realizacji zlecenia płatniczego bądź jej braku określa umowa.

§ 19. W ciągu dnia operacyjnego bank ma możliwość bieżącego monitorowania salda swojego rachunku bieżącego oraz obrotów na nim na zasadach określonych w umowie.

§ 20. 1. Bank jest zobowiązany w czasie obowiązywania umowy rachunku bieżącego w systemie SORBNET lub SORBNET-EURO do spełniania wymagań, o których mowa w § 11 ust. 1 pkt 2 i 3.

2. Spełnianie w czasie obowiązywania umowy rachunku bieżącego w systemie SORBNET lub SORBNET-EURO wymagań, o których mowa w ust. 1, jest oceniane przez NBP.

ROZDZIAŁ 4

Warunki zamykania rachunków banków przez NBP

§ 21. 1. Podstawą zamknięcia rachunku banku prowadzonego przez NBP jest:

- 1) rozwiązanie umowy,
- 2) upływ terminu lub zaistnienie innych okoliczności, które zostały określone jako przesłanki zamknięcia rachunku w odrębnych przepisach, jeżeli otwarcie i prowadzenie rachunku wynikało z tych przepisów.

2. Rozwiązanie umowy może nastąpić w każdym czasie wskutek wypowiedzenia jej przez każdą ze stron, z tym że NBP może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych powodów.

3. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 14 dni, o ile strony nie postanowią inaczej.

4. Umowa zawarta na czas oznaczony wygasa z upływem terminu, na który została zawarta, z zastrzeżeniem ust. 2.

§ 22. NBP może rozwiązać umowę, w trybie określonym w § 21 ust. 2 i 3, z bankiem, którego rachunek bieżący jest prowadzony w systemie SORBNET lub SORBNET-EURO w szczególności gdy:

- 1) w ocenie NBP bank nie spełnia warunków, o których mowa w § 11 ust. 1 pkt 2 i 3,
- 2) NBP uzna bank za stwarzający zagrożenie dla bezpieczeństwa rozrachunków w związku z nieterminową realizacją jego zobowiązań z przyczyn leżących po jego stronie,
- 3) bank w sposób rażący naruszył warunki umowy.

§ 23. NBP rozwiązuje umowę z bankiem, którego rachunek bieżący jest prowadzony w systemie SORBNET lub SORBNET-EURO, bez zachowania okresu wypowiedzenia, w razie:

- 1) podjęcia w trybie określonym odrębnymi przepisami decyzji o zawieszeniu działalności banku lub decyzji w sprawie likwidacji banku,
- 2) cofnięcia decyzji o utworzeniu banku,
- 3) przejęcia banku przez inny bank lub połączenia z innym bankiem,
- 4) ogłoszenia upadłości banku.

§ 24. Bank, którego rachunek bieżący był prowadzony w systemie SORBNET lub SORBNET-EURO i z którym NBP rozwiązał umowę, może się ponownie starać o otwarcie rachunku bieżącego odpowiednio w systemie SORBNET lub SORBNET-EURO nie wcześniej niż po upływie 6 miesięcy od dnia jej rozwiązania, chyba że szczególne okoliczności uzasadniają wcześniejsze otwarcie tego rachunku.

§ 25. Po zamknięciu rachunku banku, jednostka organizacyjna NBP podaje bankowi saldo tego rachunku oraz wzywa go do potwierdzenia tego salda w terminie 14 dni od dnia otrzymania wezwania oraz do zadysonowania saldem. Saldo uważa się za potwierdzone, jeżeli w tym terminie bank nie zakwestionuje jego wysokości.

ROZDZIAŁ 5**Przepisy końcowe**

§ 26. 1. NBP pobiera prowizje i opłaty za prowadzenie rachunku banku oraz inne czynności zgodnie z postanowieniami umowy.

2. Sposób, formę i terminy pobierania poszczególnych rodzajów prowizji i opłat oraz ich wysokość i warunki zmiany określa umowa.

§ 27. Traci moc Uchwała Nr 14/2000 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 31 marca 2000 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski (Dz. Urz. NBP Nr 7, poz. 11 i Nr 16, poz. 29, z 2001 r. Nr 18, poz. 37, z 2002 r. Nr 19, poz. 49 oraz z 2003 r. Nr 5, poz. 6).

§ 28. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 maja 2004 r., z tym, że jej przepisy w zakresie dotyczącym systemu SORBNET-EURO wchodzi w życie z dniem 1 listopada 2004 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

wz. *J. Pruski*

7**ZARZĄDZENIE NR 6/2004**

Prezesa Narodowego Banku Polskiego

z dnia 20 kwietnia 2004 r.

w sprawie sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych.

Na podstawie art. 68 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. 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, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229 poz. 2276) zarządza się, co następuje:

Rozdział 1**Przepisy ogólne**

§ 1. Użyte w zarządzeniu określenia oznaczają:

- 1) rozrachunek międzybankowy — dokonywane na terenie Rzeczypospolitej Polskiej przemieszczenie środków pieniężnych w złotych lub w euro pomiędzy rachunkami banków lub pomiędzy rachunkami banków a kontami własnymi Narodowego Banku Polskiego, zwanego dalej „NBP”, bądź innego banku, prowadzącego rachunki banków, w celu wykonania zobowiązania powstałego z tytułu dokonywania rozliczeń pieniężnych pomiędzy:
 - a) bankami,
 - b) klientem banku a innym bankiem lub bankiem, a posiadaczem rachunku w innym banku,
 - c) klientem banku a posiadaczem rachunku w innym banku,
- 2) bank — bank krajowy, oddział instytucji kredytowej oraz oddział banku zagranicznego — w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe,
- 3) system SORBNET — system obsługi rachunków bankowych, prowadzonych w Centrali NBP, w którym dokonywane są rozrachunki międzybankowe w złotych,

- 4) system SORBNET-EURO — system obsługi rachunków bankowych, prowadzonych w Centrali NBP, w którym dokonywane są rozrachunki międzybankowe w euro,
- 5) pośrednik rozliczeniowy — podmiot uprawniony ustawowo lub na podstawie umowy z bankami do pośredniczenia — zgodnie z warunkami określonymi w zarządzeniu — w przeprowadzaniu rozliczeń pieniężnych banków lub ich klientów, kierujący wynikające z nich zlecenie płatnicze do rozrachunku międzybankowego, w szczególności izba rozliczeniowa w rozumieniu art. 67 ustawy Prawo bankowe,
- 6) uczestnik systemu SORBNET:
 - a) NBP,
 - b) bank posiadający rachunek bieżący w złotych w Centrali NBP,
 - c) pośrednik rozliczeniowy posiadający rachunek bankowy w złotych w Centrali NBP, którego warunki otwarcia i prowadzenia określa umowa rachunku bankowego, zawarta między NBP a pośrednikiem rozliczeniowym,
- 7) uczestnik systemu SORBNET — EURO:
 - a) NBP,
 - b) bank posiadający rachunek bieżący w euro w Centrali NBP,
 - c) pośrednik rozliczeniowy posiadający rachunek bankowy w euro w Centrali NBP, którego warunki otwarcia i prowadzenia określa umowa rachunku bankowego, zawarta między NBP a pośrednikiem rozliczeniowym,
- 8) wysokokwotowe zlecenia płatnicze — zlecenia płatnicze w złotych, których wynikiem — w przypadku ich realizacji — jest rozrachunek międzybankowy, dotyczące następujących operacji dokonanych w złotych:

- a) operacji banków z NBP,
 - b) operacji dokonywanych na międzybankowych rynkach: pieniężnym, walutowym lub papierów wartościowych,
 - c) transakcji rozliczanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S. A.,
 - d) innego rozliczenia pieniężnego, w kwocie 1.000.000 złotych lub wyższej, z wyjątkiem wpłat składek na ubezpieczenia społeczne, płatności na rzecz organów podatkowych oraz płatności dokonywanych na podstawie czeków i innych obciążeniowych zleceń płatniczych,
 - e) kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności, wynikających z operacji, o których mowa w lit. a-d.
- 9) STEP-2 — system płatności prowadzony przez ABE Clearing S. A. S. a capital variable, w którym dokonywane są rozliczenia płatności detalicznych w euro w obrocie pomiędzy krajami członkowskimi Unii Europejskiej.

§ 2. Rozrachunek międzybankowy w złotych jest przeprowadzany:

- 1) przez NBP:
 - a) w Centrali NBP w systemie SORBNET na zasadach określonych w rozdziale 2 oraz w umowie rachunku bankowego, zawartej pomiędzy NBP a innym uczestnikiem systemu,
 - b) w innych jednostkach organizacyjnych NBP prowadzących rachunki banków w złotych na zasadach określonych w rozdziale 4 oraz w umowie rachunku bankowego, zawartej pomiędzy NBP a bankiem,
- 2) przez pozostałe banki prowadzące rachunki innych banków w złotych na zasadach określonych w rozdziale 4 oraz umowach zawartych pomiędzy tymi bankami.

§ 3. Rozrachunek międzybankowy w euro jest przeprowadzany:

- 1) przez NBP w Centrali NBP w systemie SORBNET-EURO na zasadach określonych w rozdziale 3 oraz w umowie rachunku bankowego w euro, zawartej pomiędzy NBP a uczestnikiem systemu,
- 2) przez pozostałe banki prowadzące rachunki innych banków w euro na zasadach określonych w umowach zawartych pomiędzy tymi bankami.

§ 4. 1. Rozrachunek międzybankowy jest dokonywany na podstawie zleceń płatniczych składanych przez:

- 1) banki,
- 2) pośredników rozliczeniowych.
 2. Zlecenia płatnicze składane do rozrachunku międzybankowego wynikają z:
 - 1) jednostkowych operacji,
 - 2) kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności wynikających z przeprowadzonych operacji.

§ 5. Z zastrzeżeniem § 18 oraz jeżeli umowa rachunku bankowego w złotych zawarta między NBP a uczestnikiem systemu SORBNET nie stanowi inaczej, wysokokwotowe zlecenia płatnicze są kierowane do rozrachunku międzybankowego przeprowadzanego:

- 1) przez Centralę NBP w systemie SORBNET, jeżeli dotyczą przemieszczenia środków pieniężnych pomiędzy bankami posiadającymi rachunki bieżące w Centrali NBP lub pomiędzy tymi bankami a NBP,
- 2) przez jednostki organizacyjne NBP, o których mowa w § 2 pkt 1 lit. b, lub banki, o których mowa w § 2 pkt 2, w przypadkach innych niż określone w pkt. 1.

Rozdział 2

Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET

§ 6. 1. Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET jest przeprowadzany na podstawie wysokokwotowych zleceń płatniczych, z zastrzeżeniem § 5 pkt 2, i innych zleceń płatniczych, przewidzianych w umowach rachunku bankowego, które są zawierane pomiędzy NBP a uczestnikami tego systemu.

2. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, obciążające rachunek banku, są wystawiane przez:

- 1) uczestników tego systemu,
- 2) pośredników rozliczeniowych, nie będących uczestnikami systemu SORBNET, uprawnionych do takiego działania na podstawie umów zawartych z NBP,
- 3) banki posiadające rachunki rezerw obowiązkowych w Centrali NBP.

3. NBP i pośrednicy rozliczeniowi mogą wystawiać zlecenia płatnicze, obciążające rachunek bieżący banku obsługiwany w systemie SORBNET, na podstawie upoważnień określonych w umowie rachunku bankowego zawartej między NBP a bankiem.

§ 7. Zlecenie płatnicze, nie spełniające wymogów formalnych, określonych w umowach zawartych pomiędzy NBP a podmiotami, o których mowa w § 1 pkt 6 lit. b i c lub § 6 ust. 2 pkt 2, jest zwracane przez NBP zleceniodawcy bez zrealizowania.

§ 8. Zlecenia płatnicze wprowadzone zgodnie z umową rachunku bankowego do systemu SORBNET nie mogą być odwołane po ich zrealizowaniu.

§ 9. 1. Zlecenia płatnicze, które spełniają wymogi formalne, są realizowane w systemie SORBNET w dniu wskazanym jako data realizacji, pod warunkiem że na obciążanym rachunku znajdują się wystarczające do ich zrealizowania środki pieniężne, po wyłączeniu środków zablokowanych z tytułów określonych w umowie rachunku bankowego lub wynikających z odrębnych przepisów.

2. Zlecenia płatnicze w systemie SORBNET są realizowane:

- 1) zgodnie z zasadą rozrachunku brutto, tj. w drodze odrębnej realizacji każdego zlecenia płatniczego,
- 2) zgodnie z zasadą rozrachunku w czasie rzeczywistym, tj. na bieżąco w ciągu dnia operacyjnego,
- 3) w kolejności wynikającej z zasad pierwszeństwa, określonych w umowach, o których mowa w § 7.

§ 10. 1. Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET jest dokonywany poprzez jednoczesne obciążenie i uznanie rachunków banków lub kont własnych NBP obsłu-

giwanych w tym systemie, zgodnie z treścią zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Warunek jednoczesności, o którym mowa w ust. 1, nie musi być spełniony, jeżeli rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET jest dokonywany z wykorzystaniem rachunku pośrednika rozliczeniowego.

Rozdział 3

Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET-EURO

§ 11. 1. Rozrachunek międzybankowy w systemie SORBNET-EURO jest przeprowadzany na podstawie zleceń płatniczych w euro w kwocie:

- 1) 12.500 euro lub wyższej do dnia 31 grudnia 2005 r.,
- 2) 50.000 euro lub wyższej od dnia 1 stycznia 2006 r.,

o ile w umowach rachunku bankowego w euro zawartych między NBP a uczestnikami tego systemu nie określono inaczej.

2. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, obciążające rachunek banku, są wystawiane przez uczestnika tego systemu. NBP i pośrednicy rozliczeniowi mogą wystawiać zlecenia płatnicze, obciążające rachunek bieżący banku obsługiwany w systemie SORBNET — EURO, na podstawie upoważnień określonych w umowie rachunku bankowego zawartej między NBP a bankiem.

§ 12. Do przeprowadzania rozrachunku w systemie SORBNET — EURO stosuje się odpowiednio przepisy § 7 — 10.

Rozdział 4

Rozrachunek międzybankowy w złotych przeprowadzany przez jednostki organizacyjne NBP inne niż Centrala NBP oraz banki prowadzące rachunki innych banków

§ 13. 1. Rozrachunek międzybankowy, dokonywany w jednostce organizacyjnej NBP innej niż Centrala NBP, jest przeprowadzany na podstawie zleceń płatniczych dotyczących operacji przewidzianych w umowie rachunku bankowego, zawartej pomiędzy tą jednostką a bankiem.

2. Zlecenia płatnicze, o których mowa w ust. 1, obciążające rachunek banku, są wystawiane przez NBP lub bank.

§ 14. Do składania i realizacji zleceń płatniczych, o których mowa w § 13 ust. 2, stosuje się odpowiednio § 6 ust. 3, § 7 i 8 oraz § 9 ust. 1.

§ 15. 1. Zlecenie płatnicze, o którym mowa w § 13 ust. 2, jest realizowane w jednostce organizacyjnej NBP poprzez obciążenie rachunku banku i:

- 1) uznanie odpowiednio rachunku innego banku lub konta własnego NBP, prowadzonych przez tę jednostkę, w dniu jego przyjęcia do realizacji albo
- 2) skierowanie zlecenia płatniczego do innej jednostki organizacyjnej NBP lub innego banku najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu jego przyjęcia do realizacji, a w przypadku skierowania zlecenia płatniczego do systemu SORBNET w dniu jego przyjęcia do realizacji,

o ile w umowie rachunku bankowego, o której mowa w § 13 ust. 1 nie określono inaczej.

2. Rachunek banku, prowadzony w jednostce organizacyjnej NBP innej niż Centrala NBP, jest uznawany na podstawie zlecenia płatniczego, o którym mowa w § 13 ust. 1:

- 1) w dniu realizacji zlecenia płatniczego, obciążającego rachunek innego banku lub konto własne NBP, prowadzone w tej samej jednostce organizacyjnej NBP albo
- 2) w dniu otrzymania przez tę jednostkę środków pieniężnych z Centrali NBP lub z innej jednostki organizacyjnej NBP, albo
- 3) najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania z jednostki organizacyjnej innego banku zlecenia płatniczego, przekazanego bez pośrednictwa systemu SORBNET.

§ 16.1. Rozrachunek międzybankowy, przeprowadzany przez jednostkę organizacyjną innego niż NBP banku, prowadzącą rachunek innego banku, jest dokonywany, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, na podstawie zlecenia płatniczego, poprzez obciążenie tego rachunku i:

- 1) uznanie rachunku innego banku, prowadzonego przez tę jednostkę, lub konta własnego banku przeprowadzającego rozrachunek — w dniu przyjęcia zlecenia płatniczego do realizacji albo
- 2) skierowanie zlecenia płatniczego do innej jednostki organizacyjnej tego samego banku — najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu jego przyjęcia do realizacji, albo
- 3) skierowanie zlecenia płatniczego do jednostki organizacyjnej innego banku — najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu jego przyjęcia do realizacji, a w przypadku skierowania zlecenia płatniczego do systemu SORBNET — w dniu jego przyjęcia do realizacji, bez względu na liczbę banków pośredniczących w jego wykonaniu.

2. Do uznawania rachunku innego banku prowadzonego przez jednostkę, o której mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio § 15 ust. 2.

3. Dniem dokonania rozrachunku międzybankowego, o którym mowa w ust. 1 i 2, może być dzień wskazany przez zleceniodawcę w zleceniu płatniczym, o ile taką możliwość strony przewidziały w umowie rachunku bankowego.

Rozdział 5

Rozrachunek międzybankowy dokonywany w wyniku działania pośrednika rozliczeniowego

§ 17. Rozrachunek międzybankowy może być dokonywany na podstawie zleceń płatniczych składanych przez pośrednika rozliczeniowego, który określił:

- 1) obiektywne kryteria uczestnictwa, zapewniające równoprawny dostęp do obsługiwanego przez niego systemu,
- 2) zasady wymiany zleceń płatniczych pomiędzy uczestnikami systemu, o którym mowa w pkt. 1, lub rejestrowania obsługiwanych operacji oraz terminy i sposób regulowania zobowiązań z nich wynikających,

3) zasady dokonywania kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności uczestników, wynikających z czynności, określonych w pkt. 2, oraz procedury zapewniające udokumentowanie poszczególnym uczestnikom wyników kompensaty ich dotyczących, o ile taka kompensata jest dokonywana,

4) zakres wzajemnej odpowiedzialności pośrednika rozliczeniowego i uczestników,

oraz ustalił z bankiem, przeprowadzającym rozrachunek międzybankowy, zasady przekazywania zleceń płatniczych do tego banku i terminy przeprowadzenia rozrachunku międzybankowego.

§ 18. Pośrednik rozliczeniowy, dokonujący kompensaty wzajemnych zobowiązań i należności uczestników wynikających z operacji, o których mowa w § 1 pkt 8 lit. a-d, oprócz spełnienia wymogów określonych w § 17, powinien ustalić procedury zapewniające:

1) że zlecenie płatnicze uczestnika przekazane do obsługiwanego przez niego systemu bądź rozliczana w nim transakcja lub inna operacja nie zostaną z niego wycofane po dokonaniu rozrachunku międzybankowego skompensowanych zobowiązań i należności,

2) skierowanie skompensowanych zobowiązań i należności do rozrachunku międzybankowego w czasie pozwalającym na przeprowadzenie tego rozrachunku w tym samym dniu co wymiana zleceń płatniczych uczestników,

3) dokonanie, w razie braku wystarczających funduszy u uczestników, rozrachunku międzybankowego w terminie, ustalonym zgodnie z § 17,

oraz zabezpieczyć obsługiwany przez siebie system pod względem technicznym i operacyjnym, aby w przypadku awarii technicznej dokonanie rozrachunku międzybankowego było możliwe w tym samym dniu operacyjnym.

Rozdział 6

Przepisy przejściowe i końcowe

§ 19. 1. Banki, które do dnia 31 października 2004r. nie zawarły z NBP umowy rachunku bankowego w euro a przeprowadzają rozliczenia pieniężne w euro, przekazały do tego dnia do NBP informację o bankach prowadzących ich rachunki bankowe w euro oraz numery tych rachunków, za pośrednictwem których będzie dokonywany rozrachunek międzybankowy z tytułu rozliczenia za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. zleceń płatniczych w euro, otrzymywanych zza granicy z systemu STEP-2.

2. Banki, które rozpoczną przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych w euro po dniu 31 października 2004r. i nie zawarły z NBP umowy rachunku bankowego w euro, dokonają powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, nie później niż przed podjęciem tej działalności.

3. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1 i 2, nie dotyczy banków, będących uczestnikami systemu STEP-2.

§ 20. Traci moc zarządzenie nr 6/2000 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 kwietnia 2000 r. w sprawie określenia sposobu przeprowadzania rozrachunków międzybankowych (Dz. Urz. NBP Nr 7, poz. 12, z 2001 r. Nr 21, poz. 41 oraz z 2002 r. Nr 18, poz. 48).

§ 21. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 maja 2004 r. z wyjątkiem przepisów § 1 pkt 4 i 7, § 3 oraz § 11 i 12, które wchodzi w życie z dniem 1 listopada 2004 r.

Prezes Narodowego Banku Polskiego:

L. Balcerowicz

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 następný; infolinia bezpłatna: 0-800-1200-29.** Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;

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

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

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także:

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

4) **GARMOND PRESS S.A.**, 31-041 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 następný **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; 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.