



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 14 grudnia 2006 r.

Nr 12

TREŚĆ:

Poz.:

UCHWAŁY:

- 14** – nr 33/2006 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 grudnia 2006 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych” 53
- 15** – nr 34/2006 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 5 grudnia 2006 r. zmieniająca uchwałę w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego 73

14

UCHWAŁA NR 33/2006

Zarządu Narodowego Banku Polskiego

z dnia 1 grudnia 2006 r.

w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych”

Na podstawie art. 109 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119 i Nr 190, poz. 1401) uchwała się, co następuje:

§ 1. Wprowadza się „Regulamin realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych”, stanowiący załącznik do uchwały.

§ 2. Traci moc uchwała nr 25/2005 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2005 r. w sprawie wprowadzenia „Regulaminu realizacji poleceń wypłaty i operacji czekowych w walutach obcych oraz walucie krajowej w obrocie zagranicznym, skupu i sprzedaży walut obcych dla posiadaczy rachunków bankowych w Narodowym Banku Polskim” (Dz. Urz. NBP Nr 5, poz. 11 oraz Nr 18, poz. 25).

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem 19 lutego 2007 r.

Przewodniczącą Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

L. Balcerowicz

Załącznik do uchwały nr 33/2006
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 1 grudnia 2006 r.
(poz. 14)

Regulamin realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych

R O Z D Z I A Ł 1

PRZEPISY OGÓLNE

§ 1.1. Regulamin określa zasady i tryb postępowania w Narodowym Banku Polskim, zwanym dalej „NBP”, przy realizacji:

- 1) poleceń wypłaty dokonywanych w obrocie zagranicznym w walutach obcych i w walucie krajowej, zwanej dalej „PLN”;
- 2) poleceń wypłaty dokonywanych w obrocie krajowym w euro;
- 3) operacji czekowych dokonywanych w obrocie zagranicznym w walutach obcych;
- 4) skupu i sprzedaży walut obcych.

2. Rozliczenie operacji bankowych, o których mowa w ust. 1, następuje tylko w formie bezgotówkowej – przez uznanie lub obciążenie rachunku bankowego posiadacza rachunku.

3. Na dowód rozliczenia, o którym mowa w ust. 2, posiadacz rachunku otrzymuje wyciąg bankowy zawierający następujące dane: kwotę operacji, nazwę zleceniodawcy, nazwę beneficjenta, tytuł płatności, datę waluty, zastosowany kurs walut obcych i kwotę kosztów realizacji polecenia wypłaty.

§ 2. Polecenia wypłaty realizowane są w następujących walutach: USD, EUR, CHF, GBP, AUD, CZK, DKK, JPY, CAD, NOK, SEK i PLN.

§ 3. Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **bank beneficjenta** – bank rozliczający z beneficjentem otrzymane polecenie wypłaty;
- 2) **bank zleceniodawcy** – bank prowadzący rachunek bankowy zleceniodawcy;
- 3) **Bankowość Elektroniczna** – oprogramowanie umożliwiające posiadaczowi rachunku bankowego w NBP składanie poleceń przelewu oraz przekazywanie lub odbieranie innych komunikatów związanych z prowadzeniem rachunku w postaci elektronicznej, składające się z systemu centralnego oraz modułów VideoTEL, CL@nd, VideoTEL BIS;
- 4) **B2B** – międzysystemowy interfejs, łączący Zintegrowany System Księgowy (ZSK) NBP z systemem informatycznym posiadacza rachunku, umożliwiającą posiadaczowi rachunku bezpośrednio przekazywanie do NBP poleceń przelewu oraz przekazywanie lub odbieranie innych komunikatów związanych z prowadzeniem rachunku, w postaci elektronicznej;
- 5) **beneficjent** – posiadacz rachunku lub inny podmiot, na rzecz którego wystawione jest polecenie wypłaty;

- 6) **BIC** – Kod Identyfikujący Bank (Bank Identifier Code);
- 7) **czek bankierski, zwany dalej „czekiem”** – czek wystawiony zgodnie z przepisami ustawy Prawo czekowe przez bank lub inną instytucję świadczącą usługi bankierskie, w którym jako trasat wskazany jest bank zagraniczny będący bankiem korespondentem banku wystawcy czeku;
- 8) **czek podróźniczy** – czek emitowany przez banki, licencjonowane instytucje i biura podróży zawierający:
 - a) przyrzeczenie wystawcy
 - zapłacenia określonej na czeku kwoty osobie, której podpis sygnowający znajduje się na czeku, jeśli czek jest wystawiony na walutę kraju, w którym znajduje się siedziba banku wystawcy lub jego oddziału;
 - wykupienia czeku przedstawionego do zapłaty przez osobę, której podpis sygnowający znajduje się na czeku, jeżeli czek jest wystawiony na walutę innego kraju, w którym znajduje się siedziba banku wystawcy lub jego oddziału;
 - b) lub polecenie prezesa albo skarbnika wystawcy udzielone oddziałowi zagranicznemu wystawcy lub samemu wystawcy, zapłaty określonej na czeku kwoty pieniężnej;
- 9) **czek z wystawienia niebankowego** – czek wystawiony przez osoby prawne nie będące bankami lub osoby fizyczne;
- 10) **data realizacji** – data, w której następuje obciążenie rachunku bankowego posiadacza rachunku;
- 11) **data waluty** – data, w której następuje obciążenie lub uznanie rachunku nostro NBP;
- 12) **data waluty spot** – data obciążenia rachunku nostro NBP na drugi dzień roboczy licząc od daty realizacji;
- 13) **data waluty today** – data obciążenia rachunku nostro NBP w dacie realizacji;
- 14) **dyspozycja** – dyspozycja wystawienia polecenia wypłaty za granicę składana przez zleceniodawcę w formie papierowej lub przesyłana w formie elektronicznej, tj. z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej lub B2B, upoważniająca NBP do obciążenia rachunku bankowego zleceniodawcy w celu wystawienia polecenia wypłaty za granicę;
- 15) **dzień dokonania rozliczenia** – dzień, w którym NBP obciąża rachunek bankowy posiadacza rachunku z tytułu kosztów banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej niezwłocznie po otrzymaniu informacji od banku zagranicznego, od-

- działu banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej, zawierającej dane pozwalające na dokonanie rozliczenia;
- 16) **EuroELIXIR** – system rozliczeniowy eksploatowany przez KIR S. A. umożliwiający wymianę zleceń płatniczych w euro między bankami i rejestrację wzajemnych wierzytelności z tego tytułu oraz wymianę innych komunikatów elektronicznych między uczestnikami systemu;
- 17) **IBAN – Międzynarodowy Numer Rachunku Bankowego (International Bank Account Number)** – numer rachunku bankowego, o którym mowa w zarządzeniu nr 5/2002 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 6 maja 2002 r. w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach (Dz. Urz. NBP Nr 8, poz. 26 i z 2003 r. Nr 10, poz. 15);
- 18) **indos** – przeniesienie praw do otrzymania kwoty czeku na inny podmiot przez umieszczenie na czeku, jego odwrotnej stronie lub na załączonej do niego karcie dodatkowej (przedłużku), odpowiedniego oświadczenia i podpisu indosanta; **indos in blanco** – zamieszczany jest tylko na odwrotnej stronie czeku lub na przedłużku i zawiera jedynie podpis indosanta;
- 19) **indosant** – osoba, która przenosi prawa z czeku na inną osobę w drodze indosu;
- 20) **inkaso** – operacja bankowa polegająca na przeniesieniu przez indos praw wynikających z czeku na bank przyjmujący czek do opłacenia w celu przedstawienia go do zapłaty, która następuje po opłaceniu czeku przez trasata;
- 21) **koszty realizacji polecenia wypłaty** – określenie oznaczające zasady pokrywania kosztów pobieranych przez NBP, bank krajowy lub bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej:
- a) **OUR** – oznacza, że wszystkie koszty realizacji polecenia wypłaty pokrywa zleceniodawca,
- b) **BEN** – oznacza, że wszystkie koszty realizacji polecenia wypłaty pokrywa beneficjent,
- c) **SHA** – oznacza, że koszty realizacji polecenia wypłaty powstałe po stronie banku zleceniodawcy pokrywa zleceniodawca, a koszty powstałe po stronie banku beneficjenta pokrywa beneficjent;
- 22) **krajowy system RTGS** – system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym, który jest częścią systemu TARGET, prowadzony w państwie obszaru euro bądź innym Państwie Członkowskim UE na podstawie umowy TARGET Agreement, w którym prowadzone są rachunki uczestników tego systemu;
- 23) **kursy walut obcych** – wyrażone w złotych kursy średnie oraz kupna i sprzedaży walut obcych ogłaszane w tabeli kursów NBP;
- 24) **lista inkasowa** – lista czeków złożonych do inkasa składana wraz z чеkiem przedstawianym do opłacenia;
- 25) **oddział** – Oddział Okręgowy w Warszawie i pozostałe oddziały okręgowe NBP – prowadzące rachunek bankowy posiadacza rachunku;
- 26) **podawca czeku** – posiadacz rachunku przedstawiający czek do realizacji;
- 27) **polecenie wypłaty** – otrzymany lub wysyłany przez NBP dokument płatniczy w formie:
- a) telekomunikacyjnej – z wykorzystaniem wystandaryzowanych kluczowanych komunikatów SWIFT typu: MT 103, MT 199, MT 202, MT 299, MT 400 lub MT 499, bądź kluczowanej depeszy telegraficznej,
- b) czeku;
- 28) **polecenie wypłaty z zagranicy** – polecenie wypłaty otrzymane w walutach obcych i w walucie krajowej w obrocie zagranicznym oraz polecenie wypłaty otrzymane w euro w obrocie krajowym;
- 29) **polecenie wypłaty za granicę** – polecenie wypłaty wysłane w walutach obcych i w walucie krajowej w obrocie zagranicznym oraz polecenie wypłaty wysłane w euro w obrocie krajowym;
- 30) **posiadacz rachunku** – podmiot, który posiada rachunek bankowy w oddziale, z wyłączeniem banków krajowych;
- 31) **rachunek nostro NBP** – rachunek bieżący NBP w danej walucie obcej prowadzony przez bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej;
- 32) **remitent** – wymieniona w treści czeku osoba, na którą lub na polecenie której czek został wystawiony;
- 33) **SORBNET – EURO** – system obsługi rachunków bankowych prowadzonych w Centrali NBP, w którym dokonywane są rozrachunki międzybankowe w euro;
- 34) **SWIFT** – teleinformatyczny system telekomunikacyjny o zasięgu globalnym do przesyłania międzybankowych informacji w formacie wystandaryzowanych kluczowanych i niekluczowanych komunikatów SWIFT;
- 35) **SWIFT Cheque** – usługa świadczona przez JPMorgan Chase, New York i Lloyds TSB Bank Plc, London polegająca na wystawieniu przez te banki czeku na rzecz wskazanego remitenta po otrzymaniu z NBP komunikatu SWIFT typu MT 103 zawierającego dane remitenta;
- 36) **TARGET** – Transeuropejski Zautomatyzowany Błyskawiczny System Rozrachunku Brutto w Czasie Rzeczywistym (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System) dla płatności w euro;
- 37) **trasat** – płatnik czeku, bank, na który czek jest ciągniony i który ma czek wykupić;
- 38) **umowa** – umowa rachunku bankowego;
- 39) **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, z 2003 r. Nr 50, poz. 424,

Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538 oraz z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119 i Nr 190, poz. 1401);

- 40) **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);
- 41) **ustawa Prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z 2003 r. Nr 228, poz. 2260 oraz z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 173, poz. 1808);
- 42) **waluta dyspozycji** – waluta obca lub PLN wskazane przez zleceniodawcę w dyspozycji w celu wypłaty beneficjentowi;
- 43) **zlecenie** – zlecenie sprzedaży/wypłaty zagranicznych środków płatniczych lub zlecenie skupu/wpłaty zagranicznych środków płatniczych składane przez posiadacza rachunku w celu sprzedaży, lub wypłaty bądź skupu, lub wpłaty zagranicznych środków płatniczych z tytułów zgodnych z przepisami dewizowymi;
- 44) **zleceniodawca** – posiadacz rachunku lub inny podmiot, z polecenia którego wystawiane jest polecenie wypłaty.

§ 4.1. Zmiany w postanowieniach regulaminu przekazywane są posiadaczowi rachunku na piśmie. Zmiany te przesyłane są posiadaczowi rachunku listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru lub wręczane za pokwitowaniem.

2. Posiadacz rachunku w terminie 14 dni od daty doręczenia mu zmian, o których mowa w ust. 1, może wypowiedzieć umowę. Brak wypowiedzenia umowy oznacza, że posiadacz rachunku wyraził zgodę na powyższe zmiany.

§ 5. Postanowienia regulaminu w zakresie Bankowości Elektronicznej lub B2B mają zastosowanie, o ile umowa tak stanowi.

§ 6. Za realizację poleceń wypłaty i operacji czekowych NBP pobiera prowizje i opłaty, których wysokość określa taryfa prowizji i opłat bankowych stosowanych przez NBP.

§ 7.1. Przy sprzedaży lub wypłacie zagranicznych środków płatniczych na kwotę przekraczającą równowartość 10.000 euro i wywożonych z kraju, na życzenie posiadacza rachunku, oddział wystawia zaświadczenie, o treści określonej w załączniku nr 8 do regulaminu, potwierdzające źródło pochodzenia zagranicznych środków płatniczych podpisane przez pracownika NBP pod odbitką stempla służbowego.

2. Posiadacz rachunku odbierając zaświadczenie kwituje jego odbiór.

ROZDZIAŁ 2

POLECENIA WYPŁATY Z ZAGRANICY

§ 8.1. Polecenie wypłaty z zagranicy otrzymane z SORBNET-EURO, EuroELIXIR lub w formie komunikatu MT 103 ze SWIFT, jest automatycznie rozliczane z beneficjentem, zgodnie ze wskazaniem banku zleceniodawcy, poprzez uznanie rachunku bankowego beneficjenta prowadzonego w:

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty waluty polecenia wypłaty przeliczonej z zastosowaniem kursu kupna walut obcych, chyba że umowa stanowi inaczej. Do przeliczeń stosuje się kurs walut obcych obowiązujący w dniu daty waluty polecenia wypłaty;
- 2) walucie obcej – kwotą waluty polecenia wypłaty. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu daty waluty polecenia wypłaty.

2. Rachunek bankowy beneficjenta uznawany jest najpóźniej w następnym dniu roboczym licząc od dnia wpływu do NBP polecenia wypłaty z zagranicy, jednak nie wcześniej niż w dniu daty waluty, z zastrzeżeniem § 9.

3. W przypadku polecenia wypłaty z zagranicy zawierającego opcję kosztów realizacji polecenia wypłaty BEN lub SHA, rachunek bankowy beneficjenta uznaje się kwotą pomniejszoną o koszty banku zleceniodawcy.

4. Polecenie wypłaty z zagranicy w PLN zawierające informację, że środki na realizację tej płatności znajdują się na rachunku w banku krajowym rozlicza się z beneficjentem najpóźniej w następnym dniu roboczym licząc od dnia otrzymania tych środków przez NBP.

§ 9. Termin, o którym mowa w § 8 ust. 2 może ulec przedłużeniu z powodu konieczności przeprowadzenia dodatkowej korespondencji wyjaśniającej z bankiem wystawcą polecenia wypłaty z zagranicy, w szczególności w sytuacji wystąpienia okoliczności uniemożliwiających wykonanie płatności (niekompletność danych w otrzymanym poleceniu wypłaty, błędne dane, brak wskazania rachunku bankowego beneficjenta).

§ 10. W przypadku nie wskazania tytułu płatności w poleceniu wypłaty z zagranicy beneficjent jest zobowiązany, na wniosek oddziału, do podania informacji o tytule płatności drogą telefoniczną, faxem lub pocztą elektroniczną.

§ 11.1. Beneficjent może złożyć pisemną reklamację w oddziale prowadzącym jego rachunek bankowy, w szczególności dotyczącą przyczyn nieterminowego rozliczenia otrzymanego polecenia wypłaty z zagranicy.

2. Beneficjent informowany jest przez oddział na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

3. W przypadku opóźnienia w uznaniu rachunku bankowego beneficjenta z tytułu realizacji przelewu transgranicznego w terminie określonym w § 8 ust. 2 NBP wypłaca beneficjentowi odsetki ustawowe z zachowaniem art. 63g ustawy Prawo bankowe.

§ 12.1. Polecenie wypłaty z zagranicy rozliczone na rachunek bankowy beneficjenta może być zwrócone do zleceniodawcy na wniosek banku wystawcy lub beneficjenta, stosownie do ust. 2.

2. Po otrzymaniu od beneficjenta pisemnego upoważnienia, o treści określonej w załączniku nr 2 do regulaminu, do obciążenia jego rachunku bankowego, Oddział Okręgowy w Warszawie dokonuje zwrotu polecenia wypłaty z zagranicy do banku wystawcy.

3. Rachunek bankowy beneficjenta obciąża się kwotą wynikającą z rozliczenia otrzymanego polecenia wypłaty z zagranicy w dniu dokonywania zwrotu polecenia wypłaty. Do przeliczeń stosuje się kurs walut obcych obowiązujący w dniu daty uznania rachunku bankowego beneficjenta.

4. W przypadku, gdy operacja jest wykonywana z oprocentowanego rachunku bankowego dokonuje się korekty odsetek. Kwotą odsetek nalicza się od kwoty polecenia wypłaty z zagranicy za okres od dnia dokonania uznania rachunku bankowego do dnia poprzedzającego dzień obciążenia rachunku bankowego beneficjenta.

ROZDZIAŁ 3

POLECENIA WYPŁATY ZA GRANICĘ

§ 13.1. Polecenie wypłaty za granicę wystawiane jest na podstawie i zgodnie z treścią dyspozycji, przekazanej w formie papierowej bądź przesłanej z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej lub B2B w celu dokonania przekazu stanowiącego obrót dewizowy z zagranicą, w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe, którego dokonywanie nie wymaga zezwolenia dewizowego, bądź na podstawie indywidualnego zezwolenia dewizowego.

2. Warunkiem wykonania dyspozycji na podstawie indywidualnego zezwolenia dewizowego jest przedstawienie oryginału tego dokumentu lub jego odpisu.

3. Dyspozycje wymagające indywidualnego zezwolenia dewizowego nie mogą być przesyłane z wykorzystaniem Bankowości Elektronicznej lub B2B i powinny zostać złożone w formie papierowej w oddziale.

4. Jeżeli kwota dyspozycji:

- 1) przekracza równowartość 10.000 euro – zleceniodawca zobowiązany jest przedstawić w oddziale dokumentację potwierdzającą wskazany tytuł płatności, z zastrzeżeniem art. 26 ust. 2 i 3 ustawy Prawo dewizowe;
- 2) jest równa lub mniejsza niż równowartość 10.000 euro – zleceniodawca przesyłając dyspozycję w formie elektronicznej wybiera opcję „nie dotyczy”.

5. Równowartość kwoty dyspozycji w walucie obcej innej niż euro przelicza się na euro z zastosowaniem kursu średniego wskazanej waluty obcej w PLN i kursu średniego euro w PLN z dnia poprzedzającego złożenie dyspozycji w formie papierowej w oddziale lub przesłanie dyspozycji w formie elektronicznej do NBP.

6. Równowartość kwoty dyspozycji w PLN przelicza się na euro z zastosowaniem kursu średniego euro z dnia poprzedzającego złożenie dyspozycji w formie papierowej w oddziale lub przesłanie dyspozycji w formie elektronicznej do NBP.

7. Zleceniodawca jest zobowiązany do przedstawienia w oddziale dokumentów, o których mowa w ust. 2 i ust. 4 pkt 1. W przypadku dyspozycji:

1) składanej w formie papierowej zleceniodawca składa ją wraz z dokumentami, z zastrzeżeniem ust. 8 pkt 1;

2) przesyłanej w formie elektronicznej zleceniodawca wybiera opcję „dokumenty” i równocześnie przesyła dokumenty faxem, a następnie dostarcza oryginały dokumentów lub przesyła je listem poleconym priorytetowym do oddziału, z zastrzeżeniem ust. 3 i ust. 8 pkt 2.

8. Jeżeli zleceniodawca nie posiada dokumentów, o których mowa w ust. 4 pkt 1, zobowiązany jest niezwłocznie po ich uzyskaniu, nie później jednak niż w terminie 3 miesięcy od dnia dokonania płatności, do ich przedstawienia w oddziale. W przypadku braku dokumentów w momencie:

1) składania dyspozycji w formie papierowej zleceniodawca jest zobowiązany do złożenia na dyspozycji pisemnego oświadczenia, o którym mowa w art. 26 ust. 3 ustawy Prawo dewizowe, o treści określonej w załączniku nr 1 do regulaminu;

2) przesyłania dyspozycji w formie elektronicznej zleceniodawca jest zobowiązany do wybrania opcji „oświadczenie” oraz do równoczesnego przesłania faxem, a następnie dostarczenia oryginału oświadczenia, o treści określonej w załączniku nr 3 do regulaminu, lub przesłania go listem poleconym priorytetowym do oddziału.

9. W przypadku, gdy zleceniodawca prześle do oddziału oryginały dokumentów, o których mowa w ust. 7 pkt 2, listem poleconym priorytetowym, oddział, niezwłocznie po wykonaniu ich kopii odsyła oryginały listem poleconym priorytetowym do zleceniodawcy.

10. W przypadku niedostarczenia przez zleceniodawcę dokumentów w terminie, o którym mowa w ust. 8, oddział dokonuje powiadomienia zgodnie z przepisami Kodeksu karnego skarbowego.

§ 14.1. Zleceniodawca zobowiązany jest podać w dyspozycji tytuł płatności, z zastrzeżeniem ust. 2.

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

3. Jeżeli oddział stwierdzi, że podany przez zleceniodawcę tytuł płatności nie pozwala na dokonanie dekretacji statystycznej i sprawdzenia czy dana płatność nie wymaga indywidualnego zezwolenia dewizowego, zwraca się do zleceniodawcy o udzielenie dodatkowych wyjaśnień.

§ 15.1. W celu wystawienia polecenia wypłaty za granicę, z wyjątkiem czeku, w dniu daty realizacji dyspozycja podlega automatycznej kontroli kompletności i poprawności danych w niej zawartych oraz kontroli uczestnictwa banku beneficjenta w TARGET, SORBNET-EURO, EuroELIXIR lub w SWIFT.

2. W przypadku negatywnych wyników kontroli, o której mowa w ust. 1, oraz z zastrzeżeniem § 16 ust. 2 i § 18, gdy dyspozycja została:

1) przesłana w formie elektronicznej – w dniu daty realizacji nastąpi automatyczne odrzucenie dyspozycji do zleceniodawcy wraz z podaniem przyczyny odrzucenia

nia; zleceniodawca po uzupełnieniu danych może ponownie przesłać dyspozycję do realizacji;

- 2) złożona w formie papierowej – w dniu daty realizacji oddział kontaktuje się ze zleceniodawcą w celu dokonania korekty danych dyspozycji lub poinformowania o nieprzyjęciu dyspozycji do realizacji, z powodu określonego w § 28 ust. 2.

3. Zleceniodawca może skontaktować się z oddziałem, w celu potwierdzenia uczestnictwa banku beneficjenta w TARGET, SORBNET-EURO, EuroELIXIR bądź w SWIFT lub podania prawidłowego BIC banku beneficjenta, aby uniknąć automatycznego odrzucenia z tego powodu dyspozycji przesyłanej w formie elektronicznej.

§ 16.1. Jeżeli walutą dyspozycji jest waluta inna niż euro i PLN, to polecenie wypłaty za granicę realizowane jest, z wyjątkiem czeku, poprzez SWIFT ze wskazaną datą waluty spot – jeżeli dyspozycja złożona jest w formie papierowej w oddziale do godz. 13.00 lub przesłana w formie elektronicznej do godz. 15.00 w dniu daty realizacji, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Polecenie wypłaty za granicę niespełniające kryteriów określonych standardami SWIFT, zostaje automatycznie odrzucone najpóźniej w dniu daty waluty wraz z podaniem przyczyny odrzucenia oraz następuje automatyczne księgowanie środków na rachunku przejściowym uznaw w walutach obcych do wyjaśnienia prowadzonym w Oddziale Okręgowym w Warszawie. W dniu odrzucenia płatności Oddział Okręgowy w Warszawie weryfikuje dane, a następnie ponownie kieruje polecenie wypłaty do realizacji poprzez SWIFT bądź zwraca środki na rachunek zleceniodawcy z tytułu płatności oraz, w przypadku posiadaczy rachunków bankowych w Oddziale Okręgowym w Warszawie, prowizji NBP i informuje o przyczynie zwrotu. W przypadku posiadaczy rachunków bankowych w oddziale okręgowym innym niż Oddział Okręgowy w Warszawie, w dniu otrzymania informacji z Oddziału Okręgowego w Warszawie, Oddział ten zwraca zleceniodawcy pobraną prowizję NBP i informuje o przyczynie zwrotu.

§ 17. Jeżeli walutą dyspozycji jest euro, to polecenie wypłaty za granicę, z wyjątkiem czeku, realizowane jest, z zastrzeżeniem § 18, poprzez SORBNET-EURO lub EuroELIXIR:

- 1) ze wskazaną datą waluty today – jeżeli dyspozycja złożona jest w formie papierowej w oddziale do godz. 11.30 lub przesłana w formie elektronicznej do godz. 12.30 w dniu daty realizacji, lub
- 2) ze wskazaną datą waluty spot – jeżeli dyspozycja złożona jest w formie papierowej w oddziale do godz. 13.00 lub przesłana w formie elektronicznej do godz. 15.00, w dniu daty realizacji.

§ 18.1. Polecenie wypłaty za granicę w walucie euro, z wyjątkiem czeku, realizowane jest poprzez SWIFT w przypadku, gdy:

- 1) bank beneficjenta nie jest uczestnikiem TARGET, dla operacji transgranicznych, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3;
- 2) bank beneficjenta nie jest uczestnikiem SORBNET-EURO lub EuroELIXIR, dla operacji krajowych, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3;

- 3) istnieją inne przyczyny niż określone w pkt 1, 2 i 4, dla których realizacja dyspozycji poprzez SORBNET-EURO lub EuroELIXIR jest niemożliwa, w szczególności w przypadku awarii SORBNET-EURO lub EuroELIXIR uniemożliwiającej realizację dyspozycji w terminie gwarantującym rozliczenie zgodne ze wskazaną datą waluty;

- 4) umowa rachunku bankowego tak stanowi.

2. Polecenie wypłaty za granicę w walucie euro, z wyjątkiem czeku, wystawiane ze wskazaną datą waluty today, w sytuacji gdy bank beneficjenta nie jest uczestnikiem TARGET dla operacji transgranicznych lub, gdy bank beneficjenta nie jest uczestnikiem SORBNET-EURO lub EuroELIXIR dla operacji krajowych – w dniu daty realizacji jest automatycznie odrzucone do zleceniodawcy wraz z podaniem przyczyny odrzucenia. W tym przypadku w celu realizacji płatności zleceniodawca powinien przesłać ponownie dyspozycję, która realizowana jest poprzez SWIFT z datą waluty spot.

3. Polecenie wypłaty za granicę w walucie euro, z wyjątkiem czeku, wystawiane ze wskazaną datą waluty spot, w sytuacji gdy bank beneficjenta nie jest uczestnikiem TARGET dla operacji transgranicznych lub bank beneficjenta nie jest uczestnikiem SORBNET-EURO, lub EuroELIXIR dla operacji krajowych – w dniu daty realizacji jest automatycznie skierowane do realizacji poprzez SWIFT, z zastrzeżeniem § 16 ust. 2.

§ 19.1. W przypadku, gdy kwota dyspozycji jest większa niż 50.000 euro polecenie wypłaty za granicę realizowane jest w SORBNET-EURO, z zastrzeżeniem § 18.

2. W przypadku, gdy kwota dyspozycji jest równa lub mniejsza niż 50.000 euro polecenie wypłaty za granicę realizowane jest w EuroELIXIR, z zastrzeżeniem § 18.

§ 20. Dyspozycja realizowana w trybie określonym w § 17 pkt 1 rozliczana jest w SORBNET-EURO w tym samym dniu roboczym.

§ 21. Dyspozycja realizowana w trybie określonym w § 17 pkt 1 rozliczana jest w EuroELIXIR:

- 1) w tym samym dniu roboczym – w przypadku operacji krajowych;
- 2) następnego dnia roboczego – w przypadku operacji transgranicznych.

§ 22.1. Polecenie wypłaty za granicę, z wyjątkiem czeku, zawierające opcję kosztów realizacji polecenia wypłaty OUR oznacza, że rachunek nostro NBP zostanie obciążony tymi kosztami, z wyjątkiem prowizji NBP, w terminie późniejszym.

2. Polecenie wypłaty za granicę w walucie euro realizowane w EuroELIXIR może zawierać wyłącznie opcję kosztów realizacji polecenia wypłaty SHA.

3. Rozliczenie kosztów ze zleceniodawcą następuje na podstawie upoważnienia zleceniodawcy do obciążenia rachunku bankowego, z tym że w przypadku:

- 1) dyspozycji składanej w formie papierowej – upoważnienie zawarte jest przez zleceniodawcę w treści dyspozycji;
- 2) dyspozycji przesyłanej w formie elektronicznej – upoważnienie o treści określonej w załączniku nr 2 do re-

gulaminu, składane jest jednorazowo w oddziale, lub w sytuacji posiadania kilku rachunków bankowych dla tego rodzaju operacji, składane jest w oddziale każdorazowo do poszczególnej operacji, po otrzymaniu z Oddziału Okręgowego w Warszawie wniosku o złożenie takiego upoważnienia.

4. Rozliczenie kosztów realizacji polecenia wypłaty ze zleceniodawcą następuje w dniu dokonania rozliczenia poprzez obciążenie jego rachunku bankowego prowadzonego w:

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość kwoty kosztów przeliczonej z zastosowaniem kursu sprzedaży walut obcych obowiązującego w dniu dokonania rozliczenia, chyba że umowa stanowi inaczej;
- 2) walucie obcej – kwotą kosztów. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu dokonania rozliczenia.

§ 23.1. Zleceniodawca może złożyć pisemną reklamację w oddziale dotyczącą nieprawidłowej realizacji dyspozycji, w szczególności dotyczącą nieotrzymania środków przez beneficjenta lub niedotrzymania terminu wystawienia polecenia wypłaty za granicę.

2. Zleceniodawca informowany jest przez oddział na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

3. Zleceniodawcy zostaną wypłacone odsetki ustawowe z zachowaniem art. 63g ustawy Prawo bankowe w przypadku opóźnienia w wykonaniu przelewu transgranicznego w terminie określonym w § 16 i § 17.

4. W przypadku niewykonania zlecenia wystawienia przelewu transgranicznego, na wniosek zleceniodawcy, Oddział Okręgowy w Warszawie 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 50.000 euro z zachowaniem art. 63g ustawy Prawo bankowe.

§ 24. Jeżeli polecenie wypłaty za granicę wystawione jest w innej formie niż telekomunikacyjna, to odpowiedzialność NBP jest ograniczona do zachowania należytej staranności w wyborze podmiotu, za którego pośrednictwem wykona płatność.

§ 25.1. Na wniosek zleceniodawcy, Oddział Okręgowy w Warszawie podejmuje reklamację w banku beneficjenta w celu zwrotu wysłanego polecenia wypłaty za granicę. W przypadku otrzymania zwrotu Oddział Okręgowy w Warszawie, najpóźniej w następnym dniu roboczym licząc od dnia wpływu zwrotu polecenia wypłaty do NBP, uznaje rachunek bankowy zleceniodawcy prowadzony w:

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty zwrotu przeliczonej z zastosowaniem kursu kupna walut obcych obowiązującego w dniu daty waluty otrzymanego zwrotu;
- 2) walucie obcej – kwotą zwrotu. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu daty waluty otrzymanego zwrotu.

2. W przypadku otrzymania zwrotu polecenia wypłaty, z przyczyn niezależnych od NBP, w walucie wysłanego polecenia wypłaty za granicę lub w walucie innej niż waluta wysłanego polecenia wypłaty za granicę, kwotę otrzymanego zwrotu rozlicza się, zgodnie ze wskazaniem banku wystawcy, najpóźniej w następnym dniu roboczym licząc od dnia wpływu zwrotu polecenia wypłaty do NBP, poprzez uznanie rachunku zleceniodawcy prowadzonego w:

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty zwrotu przeliczonej z zastosowaniem kursu kupna walut obcych obowiązującego w dniu daty waluty otrzymanego zwrotu;
- 2) walucie obcej – kwotą zwrotu. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu daty waluty otrzymanego zwrotu.

Zleceniodawca jest niezwłocznie informowany telefonicznie przez Oddział Okręgowy w Warszawie o szczegółach otrzymanego zwrotu. Zleceniodawca może złożyć pisemną reklamację, w szczególności dotyczącą warunków realizacji przez bank wystawcę otrzymanego zwrotu. Ewentualne koszty banku wystawcy z tytułu reklamacji obciążają zleceniodawcę. Zleceniodawca informowany jest przez Oddział Okręgowy w Warszawie na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

§ 26. Polecenie wypłaty za granicę wystawia się w Oddziale Okręgowym w Warszawie na podstawie i zgodnie z treścią dyspozycji, o której mowa w § 27, przyjmowanej w oddziale prowadzącym rachunek bankowy zleceniodawcy.

§ 27. Dyspozycja złożona przez zleceniodawcę w formie papierowej w oddziale, o treści określonej w załączniku nr 1 do regulaminu, zawiera następujące dane:

- 1) kraj beneficjenta;
- 2) formę realizacji: telekomunikacyjna lub czekiem;
- 3) datę waluty: today, spot;
- 4) symbol i kwotę waluty dyspozycji – cyfrowo i słownie;
- 5) nazwę i adres zleceniodawcy oraz numer identyfikacyjny REGON;
- 6) nazwę i adres beneficjenta;
- 7) tytuł płatności;
- 8) wskazanie opcji kosztów realizacji polecenia wypłaty;
- 9) nazwę oddziału prowadzącego rachunek bankowy zleceniodawcy wraz z pełnym numerem tego rachunku;
- 10) stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych do podpisywania dokumentu płatniczego w imieniu zleceniodawcy;
- 11) nazwę i siedzibę lub BIC banku beneficjenta oraz numer rachunku bankowego beneficjenta lub IBAN – w przypadku realizacji polecenia wypłaty w formie telekomunikacyjnej; dla waluty dyspozycji euro – BIC banku beneficjenta oraz numer rachunku bankowego beneficjenta w standardzie IBAN;
- 12) status beneficjenta: rezydent, nierezydent;

13) informację o załączonych dokumentach lub oświadczeniu.

§ 28.1. W oddziale przyjmującym dyspozycję w formie papierowej przeprowadza się kontrolę formalną i merytoryczną dyspozycji i składanych dokumentów, o których mowa w § 13 ust. 7, polegającą na sprawdzeniu:

- 1) zgodności podpisów zleceniodawcy na dyspozycji ze wzorami podpisów;
- 2) prawidłowości wypełnienia dyspozycji;
- 3) poprawności IBAN, jeżeli został wskazany;
- 4) zgodności otrzymanej dyspozycji z warunkami określonymi w ustawie Prawo dewizowe lub zezwoleniu dewizowym;
- 5) dokumentów będących załącznikami do dyspozycji.

2. Dyspozycji nie przyjmuje się od zleceniodawcy w przypadku stwierdzenia niezgodności dyspozycji oraz dokumentów, będących załącznikami do dyspozycji, z warunkami określonymi w ustawie Prawo dewizowe lub zezwoleniu dewizowym, a także w przypadku, gdy wskazany IBAN nie spełnia wymogów identyfikacji określonych standardem IBAN.

§ 29.1. Dyspozycja składana przez zleceniodawcę w formie papierowej dokonywana w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w złotych realizowana jest na podstawie zawartego w treści dyspozycji upoważnienia zleceniodawcy dla oddziału przyjmującego dyspozycję do obciążenia jego rachunku bankowego, z zastrzeżeniem § 30 ust. 1, z tytułu:

- 1) płatności – rachunek bankowy obciąża się w dniu złożenia dyspozycji kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty dyspozycji przeliczonej z zastosowaniem kursu sprzedaży walut obcych, obowiązującego w dniu złożenia dyspozycji, chyba że umowa stanowi inaczej, oraz
- 2) prowizji NBP – rachunek bankowy obciąża się w dniu złożenia dyspozycji kwotą prowizji NBP przeliczoną z zastosowaniem kursu sprzedaży walut obcych obowiązującego w dniu złożenia dyspozycji, chyba że umowa stanowi inaczej.

2. Dyspozycja składana przez zleceniodawcę w formie papierowej dokonywana w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w walucie obcej realizowana jest na podstawie zawartego w treści dyspozycji upoważnienia zleceniodawcy dla oddziału przyjmującego dyspozycję do obciążenia jego rachunku bankowego, z zastrzeżeniem § 30 ust. 1, z tytułu:

- 1) płatności – rachunek bankowy obciąża się kwotą waluty obcej w dniu złożenia dyspozycji. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu złożenia dyspozycji, oraz
- 2) prowizji NBP – rachunek bankowy obciąża się kwotą prowizji NBP w dniu złożenia dyspozycji, chyba że umowa stanowi inaczej. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu złożenia dyspozycji.

3. Dyspozycja przesłana przez zleceniodawcę do oddziału w formie elektronicznej jest rozliczana automatycznie w dniu daty realizacji, z zachowaniem ust. 1 i 2.

§ 30.1. Polecenie wypłaty wystawione w formie czeku realizowane jest przez Oddział Okręgowy w Warszawie na podstawie dyspozycji złożonej przez zleceniodawcę w formie papierowej, zawierającej dane określone w § 27 oraz wskazanie:

- 1) Oddziału Okręgowego w Warszawie – w zawartym w treści dyspozycji upoważnieniu zleceniodawcy do obciążenia rachunku bankowego z tytułu płatności i prowizji NBP;
- 2) opcji kosztów realizacji polecenia wypłaty OUR – w przypadku SWIFT Cheque dla czeku wystawionego w USD.

2. Oddział Okręgowy w Warszawie, po otrzymaniu dyspozycji i stwierdzeniu prawidłowego upoważnienia rozlicza ją zgodnie z § 29 ust. 1 i 2 oraz wystawia polecenie wypłaty za granicę w formie czeku.

3. W przypadku otrzymania niezrealizowanego czeku wysłanego jako polecenie wypłaty za granicę lub otrzymania zwrotu środków za czek wystawiony w ramach SWIFT Cheque Oddział Okręgowy w Warszawie w dniu otrzymania odpowiednio czeku lub uznania na rachunku nostro NBP:

- 1) powiadamia o tym zleceniodawcę bezpośrednio lub przez oddział, który przyjął dyspozycję do realizacji;
- 2) uznaje rachunek bankowy zleceniodawcy prowadzony w:
 - a) złotych – kwotą w złotych, którą był obciążony rachunek bankowy z tytułu płatności,
 - b) walucie obcej – kwotą w walucie obcej, którą był obciążony rachunek bankowy z tytułu płatności; w przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu sprzedaży czeku.

§ 31.1. Jeżeli walutą dyspozycji jest PLN, to polecenie wypłaty za granicę w PLN, z wyjątkiem czeku, realizowane jest w dniu daty realizacji przez Oddział Okręgowy w Warszawie poprzez uznanie prowadzonych przez bank krajowy rachunków nostro banku beneficjenta lub banku pośredniczącego i jednoczesne wysłanie do banku beneficjenta komunikatu MT 103.

2. Dyspozycja składana przez zleceniodawcę w formie papierowej dokonywana w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w złotych, realizowana jest na podstawie zawartego w treści dyspozycji upoważnienia zleceniodawcy dla oddziału przyjmującego dyspozycję do obciążenia jego rachunku bankowego, z tytułu:

- 1) płatności – rachunek bankowy obciąża się kwotą w złotych w dniu złożenia dyspozycji, oraz
- 2) prowizji NBP – rachunek bankowy obciąża się kwotą prowizji NBP w dniu złożenia dyspozycji, chyba że umowa stanowi inaczej.

3. Dyspozycja składana przez zleceniodawcę w formie papierowej dokonywana w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w walucie obcej realizowana jest

na podstawie zawartego w treści dyspozycji upoważnienia zlecniodawcy dla oddziału przyjmującego dyspozycję do obciążenia jego rachunku bankowego z tytułu:

- 1) płatności – rachunek bankowy obciąża się w dniu złożenia dyspozycji kwotą stanowiącą równowartość w walucie obcej kwoty dyspozycji przeliczonej z zastosowaniem kursu kupna walut obcych obowiązującego w dniu złożenia dyspozycji, oraz
- 2) prowizji NBP – rachunek bankowy obciąża się w dniu złożenia dyspozycji kwotą prowizji NBP przeliczonej z zastosowaniem kursu kupna walut obcych obowiązującego w dniu złożenia dyspozycji, chyba że umowa stanowi inaczej.

4. Dyspozycja przesłana przez zlecniodawcę do oddziału w formie elektronicznej rozliczana jest automatycznie w dniu daty realizacji z zachowaniem ust. 2 i 3.

5. W przypadku polecenia wypłaty za granicę w PLN zlecniodawca powinien wskazać bank korespondenta, w którym bank beneficjenta prowadzi rachunek nostro w PLN, w celu zachowania terminu, o którym mowa w ust. 1.

ROZDZIAŁ 4 INKASO CZEKÓW

§ 32.1. Czeki przyjmowane są przez oddziały wyłącznie w trybie inkasa.

2. Do inkasa przyjmowane są następujące rodzaje czeków:

- 1) czeki wystawione na NBP przez bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej;
- 2) czeki wystawione przez bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej na bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej;
- 3) czeki z wystawienia niebankowego;
- 4) czeki podróźnicze;
- 5) inne dokumenty płatnicze pełniące w obrocie zagranicznym rolę czeku, np. Money Order, World Money Order.

§ 33.1. Podawca czeku wypełnia i składa listę inkasową:

- 1) w trzech egzemplarzach, o treści określonej w załączniku nr 4 do regulaminu, w przypadku przedstawienia czeków do zapłaty w oddziale okręgowym innym niż Oddział Okręgowy w Warszawie. Na liście inkasowej umieszcza upoważnienie dla tego oddziału okręgowego do dokonania obciążenia z tytułu prowizji NBP i upoważnienie dla Oddziału Okręgowego w Warszawie do obciążenia jego rachunku bankowego z tytułu kosztów banku zagranicznego oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej,
- 2) w dwóch egzemplarzach, o treści określonej w załączniku nr 5 do regulaminu, w przypadku przedstawienia czeków do zapłaty w Oddziale Okręgowym w Warszawie. Na liście inkasowej umieszcza upo-

ważnienie dla tego Oddziału do dokonania obciążenia z tytułu prowizji NBP i kosztów banku zagranicznego oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej.

2. Prowizję NBP rozlicza się w dniu złożenia listy inkasowej, chyba że umowa stanowi inaczej, na podstawie zawartego w treści listy inkasowej upoważnienia podawcy czeku dla oddziału przyjmującego listę inkasową do obciążenia jego rachunku bankowego, z tym że rachunek bankowy prowadzony w:

- 1) złotych – obciąża się kwotą prowizji NBP;
- 2) walucie obcej – obciąża się kwotą stanowiącą równowartość kwoty prowizji NBP przeliczonej z zastosowaniem kursu średniego walut obcych obowiązującego w dniu złożenia listy inkasowej.

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

§ 35.1. Uznanie rachunku bankowego remitenta za przyjęte do inkasa czeki następuje po otrzymaniu uznania na rachunku nostro NBP, najpóźniej w 16 tygodniu licząc od dnia ich złożenia.

2. Rozliczenie następuje z zastosowaniem kursu walut obcych obowiązującego w dniu daty waluty uznania rachunku nostro NBP.

3. Rozliczenia dokonuje się poprzez uznanie rachunku bankowego remitenta prowadzonego w:

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty waluty obcej, przeliczonej z zastosowaniem kursu kupna walut obcych, chyba że umowa stanowi inaczej;
- 2) walucie obcej – kwotą walut obcych. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych.

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

5. Termin, o którym mowa w ust. 1 może ulec przedłużeniu z przyczyn niezależnych od NBP, w szczególności w przypadku zaginięcia przesyłki z czekami w drodze między Oddziałem Okręgowym w Warszawie a bankiem zagranicznym, oddziałem banku zagranicznego, instytucją kredytową lub oddziałem instytucji kredytowej.

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

7. Podawca czeku informowany jest przez oddział na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

§ 36. W przypadku otrzymania obciążenia na rachunku nostro NBP z tytułu kosztów banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej za opłacony czek, na podstawie upoważnienia, o którym mowa w § 33, w dniu dokonania rozliczenia obciąża się rachunek bankowy remitenta prowadzony w:

1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty kosztów przeliczonej z zastosowaniem kursu sprzedaży walut obcych, chyba że umowa stanowi inaczej, obowiązujące w dniu dokonania rozliczenia;

2) walucie obcej – kwotą kosztów. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu dokonania rozliczenia.

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

ROZDZIAŁ 5

SPRZEDAŻ CZEKÓW

§ 38.1. Sprzedaży czeków banków zagranicznych, oddziałów banków zagranicznych, instytucji kredytowych lub oddziałów instytucji kredytowych dokonuje wyłącznie Oddział Okręgowy w Warszawie na zlecenie posiadacza rachunku.

2. Sprzedaż czeków dokonywana jest z tytułów zgodnych z przepisami dewizowymi oraz z zachowaniem § 13 i § 14.

3. Sprzedaż czeków realizowana jest w następujących walutach obcych: USD, CAD, GBP i EUR, z tym że sprzedaż czeków w ramach SWIFT Cheque ograniczona jest do kwoty w wysokości 10.000 USD w przypadku JPMorganChase, New York i do kwoty w wysokości 10.000 GBP w przypadku Lloyds TSB Bank Plc.

§ 39.1. Oddział Okręgowy w Warszawie dokonuje sprzedaży czeków w dniu otrzymania zlecenia złożonego w oddziale w formie papierowej, o treści określonej w załączniku nr 6 do regulaminu.

2. Oddział Okręgowy w Warszawie dokonuje sprzedaży czeków w dniu daty realizacji zlecenia otrzymanego w formie elektronicznej, pod warunkiem że:

1) zlecenie ze wskazaniem sposobu realizacji „Wysłane przez NBP” wpłynęło do Oddziału Okręgowego w Warszawie do godz. 13.00 w dniu daty realizacji; w przypadku SWIFT Cheque posiadacz rachunku umieszcza w zleceniu obok tytułu płatności wyraz kodowy „CHQB”;

2) zlecenie ze wskazaniem sposobu realizacji „Zleceniodawcy w oddziale” wpłynęło do Oddziału Okręgowego w Warszawie do godz. 12.00 w dniu daty realizacji, z zastrzeżeniem § 41.

§ 40.1. Zlecenie składane przez posiadacza rachunku w formie papierowej dokonywane w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w złotych realizowane jest w dniu złożenia zlecenia na podstawie zawartego w treści zlecenia upoważnienia posiadacza rachunku dla oddziału przyjmującego zlecenie do obciążenia jego rachunku bankowego z tytułu:

1) płatności – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty zlecenia przeliczonej z zastosowaniem kursu sprzedaży walut obcych obowiązującego w dniu złożenia zlecenia, chyba że umowa stanowi inaczej, oraz

2) prowizji NBP – kwotą prowizji NBP przeliczoną z zastosowaniem kursu sprzedaży walut obcych obowiązującego

zującego w dniu złożenia zlecenia, chyba że umowa stanowi inaczej.

2. Zlecenie składane przez posiadacza rachunku w formie papierowej dokonywane w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w walucie obcej realizowane jest w dniu złożenia zlecenia na podstawie zawartego w treści zlecenia upoważnienia posiadacza rachunku dla oddziału przyjmującego zlecenie do obciążenia jego rachunku bankowego z tytułu:

1) płatności – kwotą waluty obcej. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu złożenia zlecenia.

2) prowizji NBP – kwotą prowizji NBP przeliczoną z zastosowaniem kursu średniego walut obcych obowiązującego w dniu złożenia zlecenia, chyba że umowa stanowi inaczej. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu złożenia zlecenia.

3. Zlecenie przesłane przez posiadacza rachunku do Oddziału Okręgowego w Warszawie w formie elektronicznej rozliczane jest automatycznie w terminie, o którym mowa w § 39 ust. 2, zgodnie z ust. 1 i 2.

§ 41.1. Odbiór czeków w Oddziale Okręgowym w Warszawie następuje w dniu daty realizacji; w przypadku wpływu zlecenia w formie elektronicznej po godz. 12.00 odbiór czeków następuje w następnym dniu roboczym.

2. Odbiór czeków w oddziale okręgowym innym niż Oddział Okręgowy w Warszawie, który przyjął zlecenie, następuje w czwartym dniu roboczym licząc od dnia złożenia zlecenia.

3. W przypadku jednoczesnego zakupu wartości dewizowych w postaci czeków i gotówki na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 39 ust. 1, kwoty w walutach obcych do wypłaty w gotówce wypłacane są w oddziale, który to zlecenie przyjął i w którym następuje odbiór czeków.

§ 42.1. Czek banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej przedstawia się do zapłaty w banku zagranicznym, oddziale banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziale instytucji kredytowej:

1) w odniesieniu do czeków płatnych w Wielkiej Brytanii, USA i Kanadzie, gdzie obowiązują terminy przyjęte zwyczajowo przez banki tych państw, w terminie:

a) trzech miesięcy od daty wystawienia – dla czeków płatnych w Wielkiej Brytanii,

b) sześciu miesięcy od daty wystawienia – dla czeków płatnych w USA i Kanadzie;

2) w odniesieniu do czeków płatnych w innych krajach niż wymienione w pkt 1 obowiązują określone ustawą Prawo czekowe następujące terminy:

a) do 20 dni od daty wystawienia, jeżeli czek został wystawiony w kraju europejskim lub w kraju pozaeuropejskim położonym w basenie Morza Śródziemnego,

b) do 70 dni od daty wystawienia, jeżeli czek został wystawiony w innym kraju niż wymieniony w lit. a.

2. Jeżeli terminy, o których mowa w ust. 1, zostaną przekroczone, bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucja kredytowa lub oddział instytucji kredytowej realizują czeki bankierskie wystawione przez NBP w trybie inkasa.

3. Posiadacz rachunku jest zobowiązany, na wniosek oddziału, do podania daty przedstawienia czeku do zapłaty w banku zagranicznym, oddziale banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziale instytucji kredytowej drogą telefoniczną, faxem lub pocztą elektroniczną.

§ 43.1. Posiadacz rachunku może złożyć pisemną reklamację w oddziale, który przyjął zlecenie, w zakresie sprzedaży czeków, w szczególności dotyczącą nieprawidłowo wystawionego czeku przez Oddział Okręgowy w Warszawie.

2. Posiadacz rachunku informowany jest przez oddział na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

§ 44.1. Czeki sprzedane przez NBP, niewykorzystane za granicą przedstawia się do skupu w oddziale, w którym zostały nabyte wraz ze zleceniem, o treści określonej w załączniku nr 7 do regulaminu.

2. Rozliczenie z posiadaczem rachunku następuje w dniu przedstawienia czeku do skupu poprzez uznanie jego rachunku bankowego prowadzonego w:

- 1) złotych – kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty czeku, przeliczonej z zastosowaniem kursu sprzedaży walut obcych obowiązującego w dniu dokonania operacji sprzedaży czeku, chyba że umowa stanowi inaczej;
- 2) walucie obcej – kwotą waluty obcej. W przypadku, gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu sprzedaży czeku.

§ 45.1. W przypadku zaginięcia lub kradzieży czeku wystawionego przez NBP posiadacz rachunku składa w oddziale informację o zaginięciu lub kradzieży czeku, będącą podstawą do sporządzenia przez Oddział Okręgowy w Warszawie zastrzeżenia czeku.

2. Informacja zawiera następujące dane:

- 1) nazwę wystawcy czeku;
- 2) numer czeku;
- 3) symbol i kwotę waluty obcej czeku;
- 4) nazwę posiadacza rachunku;
- 5) nazwę trasata;
- 6) datę wystawienia czeku.

3. Zastrzeżenia skupu czeku dokonuje się w dniu otrzymania informacji, a jeżeli informacja wpłynęła do Oddziału Okręgowego w Warszawie po godzinie 15.00 w następnym dniu roboczym.

4. Potwierdzenie przyjęcia zastrzeżenia czeku przez bank zagraniczny, oddział banku zagranicznego, instytucję kredytową lub oddział instytucji kredytowej jest podstawą do rozliczenia operacji z posiadaczem rachunku.

§ 46.1. Posiadacz rachunku może złożyć pisemną reklamację w oddziale, który przyjął informację, o której mowa w § 45, w zakresie zastrzeżenia czeków, w szczególności dotyczącą nieterminowego wykonania zastrzeżenia.

2. Posiadacz rachunku informowany jest przez oddział na piśmie o ostatecznym wyniku reklamacji.

ROZDZIAŁ 6 WALUTY OBCE

§ 47.1. Przedmiotem skupu i sprzedaży są waluty obce, których kursy ogłaszane są w tabeli kursów kupna i sprzedaży NBP, z zastrzeżeniem że:

- 1) są one prawnym środkiem płatniczym w kraju emitenta;
- 2) nie są nadmiernie uszkodzone lub zużyte, a w odniesieniu do banknotów odpowiadają „Zalecanym kryteriom oceny banknotów walut obcych”;
- 3) autentyczność ich nie budzi wątpliwości.

2. „Zalecane kryteria oceny banknotów walut obcych”, o których mowa w ust. 1 pkt 2, udostępniane są w oddziale na życzenie posiadacza rachunku.

§ 48. Oddziały dokonują skupu i sprzedaży walut obcych, o których mowa § 47 ust. 1, wyłącznie z uwzględnieniem przepisów dewizowych.

§ 49. Sprzedaży lub wypłaty walut obcych dokonuje się na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 39 ust. 1 oraz na podstawie zawartego w treści zlecenia upoważnienia posiadacza rachunku dla oddziału przyjmującego zlecenie do obciążenia jego rachunku bankowego, z tym że zlecenie dokonywane w ciężar rachunku bankowego prowadzonego w:

- 1) złotych – realizowane jest na kwotę stanowiącą równowartość w złotych kwoty sprzedanych walut obcych przeliczonej z zastosowaniem kursu sprzedaży walut obcych, chyba że umowa stanowi inaczej. Do przeliczeń stosuje się kurs walut obcych obowiązujący w dniu dokonania rozliczenia, lub
- 2) walucie obcej – realizowane jest na kwotę wypłacanych lub sprzedanych walut obcych; gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu dokonania rozliczenia.

§ 50. Skupu lub wpłaty walut obcych dokonuje się na podstawie zlecenia, o którym mowa w § 44 ust. 1. Rachunek bankowy prowadzony w:

- 1) złotych – uznaje się kwotą stanowiącą równowartość w złotych kwoty skupionych walut obcych przeliczonej z zastosowaniem kursu kupna walut obcych, obowiązującego w dniu dokonania rozliczenia, chyba że umowa stanowi inaczej;
- 2) walucie obcej – uznaje się kwotą wpłacanych lub skupionych walut obcych; gdy realizacja operacji wymaga zamiany jednej waluty obcej na drugą stosuje się kursy kupna i sprzedaży walut obcych obowiązujące w dniu dokonania rozliczenia.

stempel zleceniodawcy
 miejscowość, data (realizacji)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI,*

DYSPOZYCJA WYSTAWIENIA POLECENIA WYPŁATY ZA GRANICĘ

Kraj beneficjenta.....

Prosimy przekazać **: telekomunikacyjnie.....czekiem.....

20: numer polecenia wypłaty za granicę.***

23B: kod CRED

32A: data waluty: SPOT/TODAY** symbol waluty dyspozycji.....kwota w walucie dyspozycji.....
 kwota słownie

50: zleceniodawca - nazwa i adres

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

:57: bank beneficjenta – nazwa lub BIC**** (adres) oraz nr rachunku bankowego beneficjenta (IBAN)****

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

:70: tytuł płatności.....

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

status beneficjenta:** rezydent/ nierezydent

załączono:** dokumenty / oświadczenie / nie dotyczy

Upoważniamy Oddział Okręgowy w*.....do obciążenia naszego rachunku bankowego

**a) z tytułu płatności nr.....

**b) z tytułu prowizji NBP nr.....

Upoważniamy Oddział Okręgowy w Warszawie do obciążenia naszego rachunku bankowego prowadzonego w*.....nr.....

z tytułu kosztów banku krajowego lub banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej.

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych", stanowiący załącznik do uchwały nr 33/2006 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 grudnia 2006 r. (Dz. Urz. NBP Nr 12, poz. 14) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

*****Oświadczamy, że nie jesteśmy w stanie przedstawić dokumentów określających tytuł prawny polecenia wypłaty z powodu.....

Oświadczamy, że w terminie trzech miesięcy zostaną przez nas złożone dokumenty określające tytuł prawny w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe.

Jednocześnie oświadczamy, że w przypadku niewywiązania się z tego zobowiązania jesteśmy świadomi odpowiedzialności wynikającej z przepisów ustawy z dnia 10 września 1999 r. - Kodeks karny skarbowy (Dz. U. Nr 83, poz.930, z późn. zm.).

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY w *.....

Operację z tytułu płatności zaewidencjonowano w ZSK-O - numer referencyjny

Operację z tytułu prowizji NBP zaewidencjonowano w ZSK-O - numer referencyjny

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano w dniu.....

Godzina wpływu dyspozycji:.....

sprawdzono pod względem formalno-merytorycznym

*stempel dzienny**stempel służbowy i podpis*

*) nazwa oddziału okręgowego NBP

**) niepotrzebne skreślić

***) wypełnia Oddział Okręgowy w Warszawie

*****) obowiązkowo dla waluty euro

*****) wypełnić w przypadku braku dokumentów

*stempel posiadacza rachunku
miejsowość, data*

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

Załącznik nr 2 do regulaminu

NARODOWY BANK POLSKI

.....*

UPOWAŻNIENIE

Upoważniamy Oddział Okręgowy w Warszawie do obciążenia naszego rachunku bankowego prowadzonego w Oddziale Okręgowym w*.....
nr.....

z tytułu:

- **a) kosztów banku krajowego lub banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej;
- **b) dokonania zwrotu kwoty w wysokości
wynikającej z rozliczenia otrzymanego polecenia wypłaty.

*stempel i podpisy
posiadacza rachunku*

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY w *.....

Potwierdzamy zgodność podpisów ze wzorami podpisów

Data przesłania do Oddziału Okręgowego w Warszawie.....

Operację z tytułu płatności zaewidencjonowano w ZSK-O - numer referencyjny

Operację z tytułu **a/b zaewidencjonowano w ZSK-O - numer referencyjny

stempel służbowy i podpis

*) nazwa oddziału okręgowego NBP
**) niepotrzebne skreślić

Załącznik nr 3 do regulaminu

*stempel zleceniodawcy**miejsowość data*

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI

.....*

OŚWIADCZENIE ZLECENIODAWCY

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych", stanowiący załącznik do uchwały nr 33/2006 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 grudnia 2006 r. (Dz. Urz. NBP Nr 12, poz. 14) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

Oświadczamy, że nie jesteśmy w stanie przedstawić dokumentów określających tytuł prawny polecenia wypłaty z powodu.....

Oświadczamy, że w terminie trzech miesięcy zostaną przez nas złożone dokumenty określające tytuł prawny w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe.

Jednocześnie oświadczamy, że w przypadku niewywiązania się z tego zobowiązania jesteśmy świadomi odpowiedzialności wynikającej z przepisów ustawy z dnia 10 września 1999 r. - Kodeks karny skarbowy (Dz. U. Nr 83, poz.930, z późn. zm.).

stempel i podpis zleceniodawcy

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY w *.....

Potwierdzamy zgodność podpisów ze wzorami podpisów

stempel służbowy i podpis

*) nazwa oddziału okręgowego NBP

stempel zleceniodawcy
miejscowość, data

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI.....*

LISTA CZEKÓW ZŁOŻONYCH DO INKASA NR

Prosimy o opłacenie czeków o następujących danych:
/wystawca, numer czeku, symbol waluty obcej i kwota, data i miejsce wystawienia/

- 1.
 - 2.
 - 3.
- o łącznej wartości

Tytuł płatności.....

Równowartością kwoty zrealizowanych czeków prosimy uznać nasz rachunek bankowy nr..... prowadzony w*.....

Upoważniamy Oddział Okręgowy w*.....do obciążenia naszego rachunku bankowego nr..... z tytułu prowizji NBP.

Upoważniamy Oddział Okręgowy w Warszawie do obciążenia naszego rachunku bankowego prowadzonego w*.....nr..... z tytułu kosztów banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej.

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych", stanowiący załącznik do uchwały nr 33/2006 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 grudnia 2006 r. (Dz. Urz. NBP Nr 12, poz. 14) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

stempel i podpisy osób
upoważnionych do dysponowania rachunkiem

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY INDOSANTA

Potwierdzamy przyjęcie czeków oraz zgodność podpisów ze wzorami podpisów.

Operację z tytułu opłacenia czeku zaewidencjonowano w ZSK-O - numer referencyjny

Operację z tytułu prowizji NBP zaewidencjonowano w ZSK-O - numer referencyjny

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano w dniu.....

stempel dzienny

stempel służbowy i podpis

*) nazwa oddziału okręgowego NBP

Załącznik nr 5 do regulaminu

stempel zleceniodawcy
miejsowość, data

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI
Oddział Okręgowy w Warszawie

LISTA CZEKÓW ZŁOŻONYCH DO INKASA NR

Prosimy o opłacenie czeków o następujących danych:

/wystawca, numer czeku, symbol waluty obcej i kwota, data i miejsce wystawienia/

- 1.
- 2.
- 3.
- o łącznej wartości

Tytuł płatności.....

Równowartością kwoty zrealizowanych czeków prosimy uznać nasz rachunek bankowy nr..... prowadzony w*.....

Upoważniamy Oddział Okręgowy w Warszawie do obciążenia naszego rachunku bankowego prowadzonego w*.....nr..... z tytułu prowizji NBP i kosztów banku zagranicznego, oddziału banku zagranicznego, instytucji kredytowej lub oddziału instytucji kredytowej.

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych", stanowiący załącznik do uchwały nr 33/2006 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 grudnia 2006 r. (Dz. Urz. NBP Nr 12, poz. 14) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

stempel i podpisy osób upoważnionych
do dysponowania rachunkiem

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY W WARSZAWIE

Potwierdzamy przyjęcie czeków oraz zgodność podpisów ze wzorami podpisów.

Operację z tytułu opłacenia czeku zaewidencjonowano w ZSK-O - numer referencyjny

Operację z tytułu prowizji NBP zaewidencjonowano w ZSK-O - numer referencyjny

Prowizję w kwocie PLN..... pobrano w dniu.....

stempel dzienny

stempel służbowy i podpis

*) nazwa oddziału okręgowego NBP

Załącznik nr 6 do regulaminu

stempel zlecniodawcy
miejscowość, data realizacji

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI.....*

ZLECENIE SPRZEDAŻY / WYPŁATY** ZAGRANICZNYCH ŚRODKÓW PŁATNICZYCH

Prosimy o sprzedaż /wypłatę** zagranicznych środków płatniczych dla:

dane osoby wyjeżdżającej***

1.....

2.....

3.....

4.....

KWOTA W GOTÓWCE.....

KWOTA W CZEKACH.....

Tytuł płatności.....

Do odbioru upoważnia się
numer dowodu osobistego

Upoważniamy Oddział Okręgowy w*..... do obciążenia naszego rachunku bankowego z tytułu:
**a) płatności nr.....
**b) prowizji NBP

Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych", stanowiący załącznik do uchwały nr 33/2006 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 grudnia 2006 r. (Dz. Urz. NBP Nr 12, poz. 14) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

Załączono: dokumenty / oświadczenie / nie dotyczy**

****Oświadczamy, że nie jesteśmy w stanie przedstawić dokumentów określających tytuł prawny polecenia wypłaty z powodu.....
Oświadczamy, że w terminie trzech miesięcy zostaną przez nas złożone dokumenty określające tytuł prawny w rozumieniu ustawy Prawo dewizowe.
Jednocześnie oświadczamy, że w przypadku niewywiązania się z tego zobowiązania jesteśmy świadomi odpowiedzialności wynikającej z przepisów ustawy z dnia 10 września 1999 r. - Kodeks karny skarbowy (Dz. U. Nr 83, poz.930, z późn. zm.).

stempel i podpisy osób upoważnionych
do dysponowania rachunkiem

WYPEŁNIA ODDZIAŁ OKRĘGOWY w*

Potwierdzamy zgodność podpisów ze wzorami podpisów.

**** Operację z tytułu sprzedaży czeku zaewidencjonowano w ZSK-O - numer referencyjny

**** Operację z tytułu prowizji NBP zaewidencjonowano w ZSK-O - numer referencyjny

****Prowizję w kwocie PLN..... pobrano w dniu.....

stempel dzienny

stempel służbowy i podpis

- *) nazwa oddziału okręgowego NBP
- ** niepotrzebne skreślić
- *** w przypadku wystawienia zaświadczenia na wywóz za granicę
- ****) dotyczy sprzedaży czeków

Załącznik nr 7 do regulaminu

*stempel zlecniodawcy
miejsowość, data realizacji*

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

REGON

NARODOWY BANK POLSKI.....*

ZLECENIE SKUPU / WPLĄTY ZAGRANICZNYCH ŚRODKÓW PŁATNICZYCH**

Prosimy o dokonanie skupu /wpląty** zagranicznych środków płatniczych:

KWOTA W GOTÓWCE:

KWOTA W CZEKACH.....

Tytuł płatności.....

Prosimy uznać rachunek bankowy prowadzony w*.....
nr.....z tytułu płatności.

Upoważniamy Oddział Okręgowy w*..... do obciążenia naszego rachunku bankowego nr..... z tytułu prowizji NBP.**

**Oświadczamy, że znany jest nam "Regulamin realizacji przez Narodowy Bank Polski w obrocie zagranicznym i krajowym poleceń wypłaty w walutach obcych i walucie krajowej oraz operacji czekowych w walutach obcych, a także skupu i sprzedaży walut obcych, dla posiadaczy rachunków bankowych", stanowiący załącznik do uchwały nr 33/2006 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 1 grudnia 2006 r. (Dz. Urz. NBP Nr 12, poz. 14) oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.

podpisy zlecniodawcy

stempel dzienny

*) nazwa oddziału okręgowego NBP
**) niepotrzebne skreślić

miejsowość, data

ZAŚWIADCZENIE NR

na wywóz /wysłanie* za granicę krajowych lub zagranicznych środków płatniczych wypłaconych z rachunku bankowego lub nabytych od banku za środki zgromadzone na rachunku bankowym lub przywiezione przez nierezydentów do kraju i zgłoszone zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Zaświadcza się, że Pan(i)
(imię i nazwisko)

zamieszkały(a) w..... posiadający(a)
..... jest uprawniony(a) do wywozu /wysłania*
(nazwa i nr dowodu tożsamości)

za granicę, na podstawie przepisów dewizowych / zezwolenia dewizowego *.....
(nr i data)

.....następujących środków płatniczych:

Rodzaj środków płatniczych	Waluta	Kwota lub wartość nominalna	
		w cyfrach	słownie

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

Nazwa:.....
Siedziba:.....
REGON.....

pieczęć banku
miejsowość, data

stempel służbowy i podpis pracownika NBP

Uwagi:

- Zaświadczenie niniejsze uprawnia wymienioną w nim osobę, firmę lub instytucję do wywozu /wysłania* za granicę oznaczonych wyżej środków płatniczych,
- Zaświadczenie może być wykorzystane jednorazowo przy najbliższym wywozie za granicę oznaczonych wyżej środków płatniczych.
- Zaświadczenie na wywóz oznaczonych wyżej środków płatniczych należy przedstawić bez wezwania organom celnym lub organom Straży Granicznej wykonującym kontrolę celną i na ich żądanie przedstawić wywożone środki do kontroli.
- Zaświadczenie jest ważne 3 miesiące od dnia jego wystawienia.

*) niepotrzebne skreślić

15**UCHWAŁA NR 34/2006**
Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 5 grudnia 2006 r.**zmieniająca uchwałę w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego**

Na podstawie art. 23 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2 i Nr 167, poz. 1398 oraz z 2006 r. Nr 157, poz. 1119) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale nr 23/2003 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 lipca 2003 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 16, poz. 26, z 2004 r. Nr 1, poz. 1, Nr 5, poz. 11 i Nr 20, poz. 38, z 2005 r. Nr 9, poz. 16 oraz z 2006 r. Nr 10, poz. 10) § 10 otrzymuje brzmienie:

„§ 10.1. Banki, wymienione w pkt 1 – 11, 14, 19 oraz 21 – 27 załącznika nr 1 do uchwały, przekazują dane za okresy miesięczne w zakresie określonym w załączniku nr 18 do uchwały, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Bank Gospodarstwa Krajowego, wymieniony w pkt 21 załącznika nr 1 do uchwały, przekazuje dane w zakresie określonym w załączniku nr 18 do uchwały, po raz pierwszy za lipiec 2007 r.”.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2007 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

L. Balcerowicz

Cena brutto prenumeraty na 2007 r. (w tym 7% VAT) – 216 zł.

Wydawca: Narodowy Bank Polski. **Redakcja:** Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21; <http://www.nbp.pl>

Wpłaty na prenumeratę przyjmują:

1) **jednostki kolportażowe RUCH S.A.** właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora **do dnia 20 listopada na rok następny**; infolinia bezpłatna: **0-800-1200-29**. Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;

od osób lub instytucji zamieszkałych lub mających siedzibę w miejscowościach, w których nie ma jednostek kolportażowych „Ruch”, wpłaty należy 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”.

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

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także:

3) **KOLPORTER S.A.**, 25-659 Kielce, ul. Strycharska 6, tel. w Warszawie 0 22 577 14 27;

4) **GARMOND PRESS S.A.**, 31-034 Kraków, ul. Lubicz 3, tel. w Warszawie 0 22 836 70 08, fax 0 22 836 69 21.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następny **RUCH S.A.** Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Jana Kazimierza 31/33, fax: 0 22 532 87 32; tel. 0 22 532 87 31, 0 22 532 88 16, 0 22 532 88 20; internet: www.ruch.pol.pl; www.exportim.com; konto w PEKAO S.A. IV O/Warszawa 6812401053111000004430494.

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. 0 22 653 25 55 lub 0 22 585 41 16, fax 0 22 653 26 96 lub 0 22 653 11 14. Wpłaty na konto NBP DOR WOC 87 1010 0000 1323 9600 0000, z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.