

Wyjaśnienia dotyczące zmodyfikowanego uchwałą nr 1/2009 Zarządu NBP z dnia 8 stycznia 2009 r. - Dz. Urz. NBP Nr 2/2009 poz. 2, wzoru formularza „Dane o liczbie prowadzonych rachunków (...) F-7” oraz P0700 „Inne pasywa”, opracowane na podstawie wątpliwości i pytań zgłaszanych przez banki.

## **Dane o liczbie prowadzonych rachunków F-7**

Nowy wzór formularza F-7 wprowadza podkategorie kategorii wymienionej w wierszu A1 „Depozyty bieżące”. „Depozyty bieżące” A1 oraz ich podkategorie A2 „w tym - depozyty bieżące rozliczeniowe” i A3 „w tym - z dostępem przez Internet/PC” zawierają się jedna w drugiej, w ten sposób, że  $A1 > A2 > A3$ , lub równe przy założeniu, że wszystkie depozyty bieżące są rozliczeniowymi oraz, że wszystkie rozliczeniowe są z dostępem przez Internet/PC.

Najszersza kategoria „**depozyty bieżące**” (rachunki bieżące), obejmuje tak jak dotychczas rachunki, z których środki mogą być na żądanie i bez żadnych restrykcji wypłacone w formie gotówki lub wykorzystane dla regulowania płatności przy użyciu bezgotówkowych form rozliczeń (polecenia przelewu, polecenia zapłaty, karty płatniczej, czeku).

Rachunki bieżące a-vista (przykłady):

rachunki ROR osób fizycznych, rachunki bieżące podmiotów gospodarczych, rachunki blokad czeków potwierdzonych, rachunki środków zablokowanych na transakcje wymiany walut, zobowiązania wobec klientów z tytułu przyjętych zabezpieczeń pieniężnych - depozyty zabezpieczające, rachunki inwestorów giełdowych (maklerskie), depozyty overnight, indywidualne konta emerytalne, książeczki oszczędnościowe (na których zgromadzone środki mają charakter a-vista), depozyty bez określonego terminu zapadalności, jeżeli służą głównie do gromadzenia oszczędności (oprocentowanie podobnie jak depozytów terminowych) i możliwa jest zwykle tylko jedna wypłata w miesiącu, rachunki techniczne, na które przelewane są odsetki lub kwota lokaty po jej terminie zapadalności lub wypłacane są środki z wykupu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, itp.

Kategoria "**w tym - depozyty bieżące rozliczeniowe**" – zawiera się w kategorii „depozyty bieżące” i obejmuje typowe rachunki bieżące, które są wykorzystywane przez klientów do przeprowadzania operacji bankowych..W przypadku osób fizycznych są to rachunki (np. ROR), na które wpływa wynagrodzenie, emerytura, renta, inne świadczenia, inne wpływy, i z których dokonywane są wypłaty gotówkowe, zazwyczaj przy użyciu karty debetowej, lub realizowane płatności bezgotówkowe, np. przelewy, polecenia zapłaty, płatności kartą debetową. W przypadku podmiotów gospodarczych są to rachunki wykorzystywane do prowadzenia działalności gospodarczej przez przedsiębiorców.

W kategorii "**w tym - z dostępem przez Internet/PC**" - należy podać liczbę **depozytów bieżących rozliczeniowych** z dostępem przez bankowość internetową lub bankowość elektroniczną, z wykorzystaniem dedykowanego oprogramowania typu home banking. Rachunki takie mogą być obsługiwane zarówno przez Internet, jak również w placówkach banku.

W kategoriach "w tym - depozyty bieżące rozliczeniowe" i "w tym - z dostępem przez Internet/PC" nie ujmuje się rachunków innych niż rozliczeniowe, np. rachunków maklerskich, rachunków technicznych, rachunków oszczędnościowych (lokat) etc.

Rachunki prowadzone przez bank dla pracowników należy ujmować, na takich samych zasadach jak rachunki dla innych klientów.

## **P0700 Inne pasywa**

Na formularzu **P0700** „Inne pasywa” w wierszu **K1** „w tym - fundusze specjalne” zostały odblokowane kolumny C1 „złote” i D1 „dewizy” (nierozzydent).

Jako uszczegółowienie do pkt 2d) „pozostali” - w wierszu K1 „w tym - fundusze specjalne” w kolumnach C1 „nierozzydent - złote” lub D1 „nierozzydent - dewizy” należy prezentować środki bezzwrotne otrzymane przez oddziały instytucji kredytowych na rozpoczęcie i finansowanie działalności.