

## 274

## ZARZĄDZENIE PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 10 grudnia 1982 r.

## w sprawie ogólnych zasad otwierania i prowadzenia rachunków bankowych.

Na podstawie art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 26 lutego 1982 r. — Prawo bankowe (Dz. U. Nr 7, poz. 56) zarządza się, co następuje:

§ 1. 1. Przepisy zarządzenia stosuje się do rachunków bankowych prowadzonych przez banki w walucie krajowej i w walutach obcych dla:

- 1) jednostek gospodarki uspołecznionej,
- 2) jednostek gospodarki nie uspołecznionej,
- 3) osób fizycznych

— zwanych dalej „posiadaczami rachunków”.

2. Przepisy zarządzenia dotyczące jednostek gospodarki uspołecznionej stosuje się również do organizacji społecznych, politycznych i zawodowych.

3. Przepisy zarządzenia stosuje się także do rachunków bankowych cudzoziemców dewizowych, będących osobami prawnymi i fizycznymi, jeżeli inne przepisy nie stanowią inaczej.

4. Zasady otwierania i prowadzenia rachunków wkładów oszczędnościowych w złotych i w walutach obcych określają inne przepisy.

§ 2. 1. Banki prowadzą rachunki podstawowe, dodatkowe i pomocnicze.

2. Rachunek podstawowy służy do gromadzenia środków pieniężnych posiadacza rachunku oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych.

3. Rachunek dodatkowy służy do wyodrębnienia środków pieniężnych przeznaczonych zgodnie z przepisami prawa na określone cele, jak również do przeprowadzania w tym zakresie rozliczeń pieniężnych. Rachunek dodatkowy prowadzi oddział banku, w którym otwarty jest rachunek podstawowy.

4. Rachunek pomocniczy służy do przeprowadzania przez posiadacza rachunku podstawowego rozliczeń pieniężnych w innym oddziale lub w innym banku.

5. Bank może odmówić otwarcia rachunku dodatkowego i pomocniczego, jeżeli zachodzą okoliczności uzasadniające odmowę otwarcia takiego rachunku.

§ 3. Posiadacz rachunku może otworzyć w banku krajowym rachunek dla dokonywania w kraju i z zagranicą rozliczeń w obrocie dewizowym. Rodzaje i warunki prowadzenia tych rachunków określają odrębne przepisy.

§ 4. 1. Wniosek o otwarcie rachunku bankowego składa się na piśmie. Wniosek o otwarcie rachunku pomocniczego potwierdza oddział banku prowadzący rachunek podstawowy posiadacza rachunku.

2. Wniosek o otwarcie rachunku podstawowego składa się w oddziale banku, na którego terenie działania jednostka ubiegająca się o otwarcie rachunku ma siedzibę, a osoba fizyczna — miejsce zamieszkania, chyba że inne przepisy stanowią inaczej.

3. Wniosek jednostki gospodarki uspołecznionej oraz jednostki gospodarki nie uspołecznionej o otwarcie rachunku podstawowego podpisują osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych.

4. Wniosek osoby fizycznej o otwarcie rachunku bankowego podpisuje osoba występująca o otwarcie rachunku lub jej pełnomocnik.

§ 5. 1. We wniosku o otwarcie rachunku bankowego określa się osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem; nazwiska tych osób oraz wzory ich podpisów zamieszcza się we wniosku.

2. Jeżeli posiadacz rachunku podstawowego, ubiegający się o otwarcie rachunku dodatkowego, nie złoży w banku odrębnych wzorów podpisów, wzory podpisów do rachunku podstawowego przyjmuje się jako obowiązujące również przy dyspozycjach z rachunku dodatkowego.

§ 6. 1. Jednostka gospodarki uspołecznionej występująca o otwarcie rachunku podstawowego załącza dokumenty stwierdzające nabycie przez nią osobowości prawnej, wskazujące osoby uprawnione do składania oświadczeń w zakresie jej praw i obowiązków majątkowych oraz zawiadamiające o nadaniu jej numeru statystycznego.

2. Jednostka gospodarki nie uspołecznionej występująca o otwarcie rachunku załącza dokument stwierdzający uprawnienie do prowadzenia działalności gospodarczej.

3. Osoba fizyczna występująca o otwarcie rachunku okazuje dokument tożsamości.

4. Jednostki gospodarki nie uspołecznionej i osoby fizyczne obowiązane są do załączenia również innych dokumentów niż wymienione w ust. 2 i 3 lub spełnienia określonych warunków, jeżeli wymagają tego inne przepisy.

5. Do wniosku o otwarcie rachunku bankowego dla dokonywania w kraju i z zagranicą rozliczeń w obrocie dewizowym, oprócz dokumentów wymienionych w ust. 1—4, załącza się zezwolenie dewizowe, jeżeli uprawnienie do tych rozliczeń nie wynika z innych przepisów.

§ 7. Bank otwiera rachunek bankowy jednostce lub osobie wymienionej w § 1 ust. 1, jeżeli złożony przez nią wniosek o otwarcie rachunku spełnia warunki określone w zarządzeniu.

§ 8. 1. Posiadacz rachunku, będący jednostką gospodarki uspołecznionej, obowiązany jest zawiadomić bank o zmianach w rejestrze właściwym dla danej jednostki przez doręczenie bankowi aktualnego wyciągu z rejestru lub postanowienia sądu zarządzającego wpis do rejestru oraz zawiadomić bank o wygaśnięciu pełnomocnictw, udzielonych do dysponowania rachunkiem bankowym.

2. Utrata uprawnień do dysponowania rachunkiem bankowym przez osoby wymienione we wniosku o jego otwarcie jest skuteczna wobec banku z chwilą zawiadomienia na piśmie o odwołaniu tych osób ze stanowisk, z którymi uprawnienia te były związane, lub z chwilą

zawiadomienia banku o wygaśnięciu udzielonych im pełnomocnictw.

§ 9. 1. Posiadacz rachunku może swobodnie dysponować środkami pieniężnymi znajdującymi się na jego rachunku, jeżeli umowa z bankiem nie stanowi inaczej.

2. Zasady rozliczeń pieniężnych, przeprowadzanych za pośrednictwem rachunku bankowego, określają inne przepisy.

§ 10. 1. Bank przesyła posiadaczom rachunków, będącym jednostkami gospodarki uspołecznionej, zawiadomienia o stanie ich rachunków na koniec roku kalendarzowego, niezależnie od wyciągów z rachunków bankowych, przewidzianych w art. 728 § 1 Kodeksu cywilnego.

2. Posiadacz rachunku, o którym mowa w ust. 1, potwierdza bankowej zgodność sald rachunków lub zgłasza niezgodność w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia.

§ 11. Zamknięcie rachunku bankowego następuje z chwilą rozwiązania umowy rachunku bankowego lub jej wygaśnięcia, jeżeli inne przepisy nie stanowią inaczej.

§ 12. Bank zamykając rachunek bankowy zawiadamia posiadacza rachunku o wysokości salda oraz wzywa go do potwierdzenia tego salda w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia oraz podania sposobu zadysponowania saldem.

§ 13. Szczegółowe zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych ustalają prezesi poszczególnych banków.

§ 14. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1983 r.

Prezes Narodowego Banku Polskiego: S. Majewski