

ZARZĄDZENIE PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 12 listopada 1983 r

w sprawie rachunków bankowych przedsiębiorstw zagranicznych, przedsiębiorstw z udziałem zagranicznym i zagranicznych podmiotów gospodarczych oraz wysokości oprocentowania wkładów gromadzonych na tych rachunkach.

Na podstawie art 18 ust 1 i art. 19 ustawy z dnia 26 lutego 1982 r. — Prawo bankowe (Dz U Nr 7, poz 56) zarządza się, co następuje

§ 1. Przepisy zarządzenia stosuje się do rachunków bankowych prowadzonych w Banku Polska Kasa Opieki SA w walutach wymiennalnych, określonych przez Narodowy Bank Polski, i w złotych dla dokonywania w kraju i z zagranicą rozliczeń w obrocie dewizowym przez

- 1) zagraniczne podmioty gospodarcze, o których mowa w art 1 ust 1 ustawy z dnia 6 lipca 1982 r o zasadach prowadzenia na terytorium Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne (Dz U z 1982 r Nr 19, poz 146 i z 1983 r Nr 42, poz 187), zwanej dalej „ustawą”,
- 2) przedsiębiorstwa zagraniczne i przedsiębiorstwa z udziałem zagranicznym, o których mowa w art 5 pkt 2 i 3 ustawy.

§ 2. Zagraniczne podmioty gospodarcze, przedsiębiorstwa zagraniczne i przedsiębiorstwa z udziałem zagranicznym mogą posiadać rachunki bankowe w walutach wymiennalnych i w złotych

- 1) bieżące, z wkładami płatnymi na każde żądanie,
- 2) terminowe 6-miesięczne, 12-miesięczne, 24-miesięczne i 36 miesięczne

§ 3. Zagraniczne podmioty gospodarcze, o których mowa w § 1 pkt 1, mogą posiadać rachunki

- 1) bieżące lub terminowe w walutach wymiennalnych, zwane dalej rachunkami „D-W”, na które wpłacany jest depozyt założycielski,
- 2) bieżące w złotych, zwane dalej rachunkami „D-Z”, na które wpłacany jest dochód z tytułu realizacji ich praw do przedsiębiorstwa w Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej

§ 4. Przedsiębiorstwa zagraniczne i przedsiębiorstwa z udziałem zagranicznym, o których mowa w § 1 pkt 2, mogą posiadać bieżące rachunki

- 1) w walutach wymiennalnych, dla finansowania obrotów związanych z
 - a) działalnością eksportowo-importową, zwane dalej rachunkami „E-I”,
 - b) działalnością inwestycyjną w Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej, zwane dalej rachunkami „F”,
- 2) w złotych
 - a) dla gromadzenia wpływów z tytułu sprzedaży towarów i usług do krajów członkowskich Rady Wzajemnej Pomocy Gospodarczej, zwane dalej rachunkami „Z-KS”,
 - b) dla finansowania działalności związanej z gospodarką eksploatacyjną, inwestycjami modernizacyjnymi, odtworzeniowymi oraz rozwojowymi innymi niż niezbędne dla podjęcia tych rodzajów działalności gospodarczej, które zostały określone w pierwszym zezwoleniu dla zagranicznego podmiotu gospodarczego, zwane dalej rachunkami „R”

§ 5. 1. Rachunki „D-W”, „E-I” i „F” mogą być zasilane z tytułów zgodnych z zezwoleniem dewizowym w formie

- 1) przekazów pieniężnych bankowych i pocztowych z zagranicy, realizacji akredytyw, inkasa, czeków bankierskich imiennych i na okaziciela oraz czeków podróżniczych — w walutach wymiennalnych,
- 2) wpływów w pieniądzach zagranicznych stanowiących waluty wymiennalne, w granicach kwot uwidoczonych w pisemnej deklaracji przywozu, potwierdzonej przez polski urząd celny, lub w zaświadczeniu wystawionym przez taki urząd
- 3) przelewów z innych bankowych rachunków walutowych

2. Rachunki „F” mogą być również zasilane przelewami z rachunków walutowych obywateli polskich — krajowców dewizowych, którzy uzyskali zezwolenie na wniesienie do przedsiębiorstwa zagranicznego wkładu w postaci wartości dewizowych

§ 6. 1. Wpłaty z rachunków „D-W”, „F” i „E-I”, prowadzonych w walutach wymiennalnych, mogą być do-

konywane zgodnie z warunkami i z tytułów określonych w zezwoleniu dewizowym w formie:

- 1) przekazów pieniężnych za granicę, inkasa importowego, akredytywy importowej, czeków bankierskich lub podróźniczych, w pieniądzech zagranicznych z prawem wywozu za granicę,
- 2) przelewów na inne bankowe rachunki prowadzone w walutach wymiennalnych i w złotych.

2. Jeśli podmioty otrzymujące przelewy z rachunków „D-W”, „E-I” i „F” nie mają uprawnień do posiadania rachunków walutowych, przelewy powinny być dokonywane w równowartości w złotych odpowiadającej kwoty w walucie wymiennalnej przelewanej z rachunku walutowego.

§ 7. 1. Wyboru formy wpłat i wypłat, o których mowa w § 5 i 6, dla poszczególnych rodzajów rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych dokonuje Prezes Banku Polska Kasa Opieki S.A.

2. Wyboru waluty rachunku spośród walut wymiennalnych dokonuje Bank Polska Kasa Opieki S.A. w uzgodnieniu z klientem.

§ 8. 1. Rachunki „D-Z” mogą być zasilane przelewami lub wpłatami w złotych, do wysokości dochodu z realizacji praw zagranicznych podmiotów gospodarczych do przedsiębiorstwa.

2. Wypłaty z rachunku „D-Z” mogą być dokonywane w kraju w złotych na cele określone w art. 35 i art. 36 ustawy — w pieniądzech lub w formie przelewów na rzecz jednostek uprawnionych do sprzedaży towarów lub świadczenia usług.

§ 9. Rachunki „Z-KS” mogą być zasilane z tytułów zgodnych z warunkami zezwolenia dewizowego w formie:

- 1) przelewów z Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
- 2) wpłat w walutach krajów członkowskich Rady Wzajemnej Pomocy Gospodarczej z tytułu nie wykorzystanej części zagranicznych środków płatniczych, pobranych na koszty zagranicznej podróży służbowej.

§ 10. Wypłaty z rachunków „Z-KS” mogą być dokonywane z tytułów zgodnych z zezwoleniem dewizowym w formie:

- 1) przelewów na rachunki bankowe przedsiębiorstw uprawnionych do prowadzenia działalności w zakresie handlu zagranicznego z krajami członkowskimi Rady Wzajemnej Pomocy Gospodarczej,
- 2) przekazów pieniężnych do krajów członkowskich Rady Wzajemnej Pomocy Gospodarczej,
- 3) pieniędzy lub czeków w walutach krajów członkowskich Rady Wzajemnej Pomocy Gospodarczej z prawem wywozu za granicę w razie wyjazdów służbowych pracowników przedsiębiorstw — obywateli polskich.

§ 11. Rachunki „R” mogą być zasilane w formie:

- 1) wpłat pieniężnych lub przelewów bankowych z tytułów określonych w zezwoleniu na prowadzenie działalności
- 2) przelewów z Banku Polska Kasa Opieki S.A. z tytułu odprzedaży walut wymiennalnych pochodzących z wpływów z eksportu przedsiębiorstwa,
- 3) przelewów równowartości w złotych kwot w walutach wymiennalnych pochodzących z rachunków „D-W”, „E-I” i „F”.

§ 12. Z rachunków „R” mogą być dokonywane wypłaty:

- 1) w złotych — w pieniądzech lub w formie przelewów

bankowych na rzecz jednostek gospodarki uspołecznionej i nie uspołecznionej,

- 2) w walutach wymiennalnych — w formie przekazu za granicę, wypłaty w pieniądzech zagranicznych z prawem wywozu za granicę lub przelewu na rachunek walutowy „C” cudzoziemca dewizowego — z tytułu realizacji uprawnień do transferu za granicę odpowiedniej części zysku.

§ 13. 1. Wkłady na rachunkach „D-W”, prowadzonych w walutach wymiennalnych, są oprocentowane w wysokości:

- 1) na rachunkach osób fizycznych:

- | | |
|-----------------|-------|
| a) bieżących | — 5% |
| b) terminowych: | |
| 6-miesięcznych | — 8% |
| 12-miesięcznych | — 9% |
| 24-miesięcznych | — 10% |
| 36-miesięcznych | — 11% |

- 2) na rachunkach osób prawnych:

- | | |
|----------------|---|
| a) bieżących | — bez oprocentowania |
| b) terminowych | — w wysokości określonej w pkt 1 lit. b). |

2. Wkłady na rachunkach „D-Z”, prowadzonych w złotych są oprocentowane w wysokości:

- 1) na rachunkach terminowych — 3,0%,
- 2) na rachunkach bieżących — bez oprocentowania.

§ 14. 1. Odsetki od wkładów na rachunkach są obliczane i dopisywane w walucie rachunku.

2. Odsetki od wkładów płatnych na każde żądanie dolicza się do wkładów raz w roku w terminach ustalonych przez bank prowadzący rachunek albo przy podejmowaniu wkładu w całości w związku z likwidacją rachunku. Odsetki od wkładów terminowych dolicza się z upływem terminu wkładu.

3. Odsetki od wkładów terminowych dłuższych niż 12 miesięcy oblicza się od łącznej kwoty wkładów i odsetek za okresy wcześniejsze.

4. Jeżeli wkład terminowy nie zostanie podjęty w dniu upływu terminu zadeklarowanego w umowie, umowę przedłuża się na kolejne takie same okresy.

5. W wypadkach uzasadnionych wysokością wkładu i terminem lokaty bank prowadzący rachunki „D-W” może stosować oprocentowanie wyższe niż ustalone w § 13 ust. 1, w granicach określanych przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego.

6. W razie niedotrzymania umowy o wkład terminowy i wcześniejszego podjęcia wkładu w całości lub w części, cały wkład podlega oprocentowaniu w wysokości ustalonej dla wkładów płatnych na każde żądanie.

§ 15. 1. Do przeliczeń walut wymiennalnych i walut krajów członkowskich Rady Wzajemnej Pomocy Gospodarczej na złote oraz złotych na waluty wymiennalne i na waluty krajów członkowskich Rady Wzajemnej Pomocy Gospodarczej stosuje się kursy ustalone przez Narodowy Bank Polski:

- 1) „kupno-sprzedaż” dla dewiz — gdy przedmiotem operacji są czeki, przekazy lub przelewy opiewające na walutę inną niż waluta rachunku,
- 2) „kupno-sprzedaż” dla pieniędzy — gdy przedmiotem transakcji bankowej są pieniądze zagraniczne inne niż waluta rachunku,
- 3) „sprzedaż” dla dewiz — przy przekazach za granicę w walucie rachunku.

2. Przy wypłatach lub przelewach w złotych z rachunku walutowego na rachunki bankowe w złotych przedsiębiorstw lub innych jednostek gospodarki uspołecznionej stosuje się kurs „kupno” dla dewiz.

§ 16. W sprawach nie uregulowanych w niniejszym zarządzeniu stosuje się przepisy zarządzenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 10 grudnia 1982 r. w sprawie ogólnych zasad otwierania i prowadzenia rachunków bankowych (Monitor Polski Nr 31, poz. 274).

§ 17. Do wkładów na rachunkach „D-W” zagranicznych podmiotów gospodarczych, o których mowa w § 1, nie ma zastosowania zarządzenie Ministra Finansów z dnia 26 czerwca 1981 r. w sprawie rachunków bankowych dla cudzoziemców dewizowych, prowadzonych w walutach wymiennalnych (Monitor Polski Nr 17, poz. 149).

§ 18. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Prezes Narodowego Banku Polskiego: *S. Majewski*