

UCHWAŁA NR 9/2010
ZARZĄDU NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 4 marca 2010 r.

w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do dyskonta oraz zasad i trybu ich dyskonta

Na podstawie art. 44 ust. 2 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, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 25, poz. 162 i Nr 61, poz. 410, z 2008 r. Nr 209, poz. 1315 i 1317 oraz z 2009 r. Nr 69, poz. 589 i Nr 143, poz. 1164) uchwała się, co następuje:

§ 1. 1. Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, może przyjmować do dyskonta od banków krajowych, oddziałów banków zagranicznych i oddziałów instytucji kredytowych, zwanych dalej „bankami”, wystawione na nie przez przedsiębiorców niebędących osobami fizycznymi, w związku z udzielonymi im przez banki kredytami w złotych, o okresie spłaty nieprzekraczającym jednego roku, weksle własne:

- 1) odpowiadające wymogom określonym w ustawie z dnia 28 kwietnia 1936 r. – Prawo wekslowe (Dz. U. Nr 37, poz. 282 oraz z 2006 r. Nr 73, poz. 501), to jest zawierające:
 - a) nazwę „weksel” w samym tekście dokumentu,
 - b) bezwarunkowe przyrzeczenie wystawcy weksla zapłaćenia oznaczonej sumy pieniężnej,
 - c) datę i miejsce wystawienia,
 - d) datę i miejsce płatności,
 - e) nazwę wystawcy,
 - f) nazwę banku – kredytodawcy, na którego rzecz ma być dokonana zapłata (remitenta),
 - g) podpis wystawcy weksla;
- 2) wystawione w walucie polskiej;
- 3) pochodzące od wystawców terminowo wywiązujących się z zobowiązań pieniężnych, w tym wekslowych, wo-

- bec banku i opatrzone przez nich klauzulą „bez protestu”, „bez kosztów” lub inną równoznaczną;
- 4) z terminem płatności w oznaczonym dniu, nie dłuższym niż rok od daty wystawienia;
- 5) płatne w bankach, w których wystawcy mają rachunki (domicylowane);
- 6) opatrzone indosem otwartym (in blanco) banku, który weksel przedstawia do dyskonta (sam podpis za bank – podawcę weksla do dyskonta);
- 7) bez wzmianek, w tekście lub w indosach, ograniczających prawo przeniesienia własności weksla lub prawo zwrotnego poszukiwania, jak również bez poprawek i skreśleń;
- 8) podpisane w taki sposób, żeby była możliwa bezsporna identyfikacja osób, które je podpisały, i podmiotów, w imieniu których je wystawiono;
- 9) sporządzone według wzoru określonego w załączniku nr 1 do uchwały.

2. Do dyskonta mogą być przyjmowane weksle od banku, który zawarł z NBP umowę o udzielanie przez Narodowy Bank Polski kredytów wekslowych, której wzór określa załącznik nr 2 do uchwały.

3. NBP może uzależnić udzielanie kredytów wekslowych od przedłożenia przez zainteresowany bank gwarancji spłaty tych kredytów, udzielonej mu przez bank krajowy posiadający rachunek bieżący w NBP.

4. Wniosek o zawarcie umowy, o której mowa w ust. 2, bank składa do Departamentu Operacji Krajowych NBP. Podejmując decyzję w sprawie zawarcia umowy, NBP bierze pod uwagę w szczególności sytuację banku.

§ 2. Dyskonta weksli dokonują oddziały okręgowe NBP, zwane dalej „oddziałami NBP”.

§ 3. Oddziały NBP mogą przyjmować do dyskonta, z zastrzeżeniem § 4 ust. 1 i 3, weksle przedstawiane przez mające siedzibę na terenie ich działania:

- 1) centrale banków krajowych posiadających rachunek bieżący w NBP;
- 2) oddziały banków krajowych, upoważnione przez swoje centrale, posiadające rachunek bieżący w NBP, do zaciągania kredytu wekslowego;
- 3) banki spółdzielcze, posiadające rachunek bieżący w NBP;
- 4) banki spółdzielcze nieposiadające rachunku bieżącego w NBP, zrzeszone w bankach zrzeszających posiadających rachunek bieżący w NBP;
- 5) oddziały instytucji kredytowych posiadające rachunek bieżący w NBP;
- 6) oddziały banków zagranicznych posiadające rachunek bieżący w NBP;
- 7) pozostałe banki, których rachunek bieżący prowadzi inny bank, posiadający rachunek bieżący w NBP, zwany dalej „bankiem pośredniczącym”

– zwane dalej „podawcami weksli”.

§ 4. 1. Przyjęcie przez NBP weksli do dyskonta uzależnione jest od każdorazowego złożenia, przy liście, o której mowa w § 5, przez:

- 1) podawców weksli wymienionych w § 3 pkt 1, 3, 5 i 6 – upoważnienia dla NBP do obciążania ich rachunku bieżącego, prowadzonego przez NBP:
 - a) kwotami w wysokości stanowiącej równowartość kwot zdyskontowanych weksli – w dniach stanowiących termin spłaty poszczególnych kredytów wekslowych,
 - b) kwotą w wysokości określonej w ust. 5 – w dniu, o którym mowa w tym przepisie,
 - c) kwotą w wysokości stanowiącej równowartość kwoty zdyskontowanego weksla, pomniejszoną o kwotę, o której mowa w § 12 ust. 8 – w dniu postawienia kredytu wekslowego w stan natychmiastowej wymagalności,

a) w przypadku braku w tych dniach wystarczających środków na rachunku – kwotami w wysokości środków znajdujących się na rachunku w kolejnych dniach, zgodnie z odpowiednio ust. 6 oraz § 12 ust. 5 i 8;

- 2) podawców weksli wymienionych w § 3 pkt 2, 4 i 7 – wystawionego odpowiednio przez centralę banku krajowego, bank zrzeszający lub bank pośredniczący upoważnienia dla NBP do obciążania ich rachunków bieżących prowadzonych przez NBP, kwotami i w terminach, o których mowa w pkt 1.

2. Wzór upoważnień, o których mowa w ust. 1, określa załącznik nr 3 do uchwały.

3. Przyjęcie przez NBP weksli do dyskonta uzależnione jest również od zamieszczenia przez podawców weksli, w treści listy, o której mowa w § 5, oświadczenia zawierającego:

1) informację o wysokości kredytu zabezpieczonego wekslem przedstawianym do dyskonta oraz o wynikającym z umowy kredytowej terminie jego spłaty;

2) stwierdzenie, że wystawca weksla przedstawianego do dyskonta terminowo reguluje zobowiązania pieniężne, w tym wekslowe, wobec banku.

4. Podawcy weksli informują oddziały NBP o każdym znanym im przypadku niezapłaconia w terminie płatności weksla, wystawionego przez przedsiębiorcę będącego kredytobiorcą w tych bankach.

5. NBP zastrzega sobie możliwość sprawdzania zgodności informacji, o których mowa w ust. 3 pkt 1, ze stanem faktycznym, w drodze żądania od podawcy weksli umożliwienia wglądu do umowy kredytowej. W przypadku stwierdzenia, że kwota danego weksla przewyższa kwotę udzielonego przez bank kredytu wraz z odsetkami, NBP, w dniu stwierdzenia niezgodności, stawia w stan natychmiastowej wymagalności kredyt wekslowy, stanowiący równowartość kwoty weksla, którego dotyczy stwierdzona niezgodność, oraz obciąża tą kwotą, pomniejszoną o kwotę odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia obciążenia do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który został udzielony kredyt wekslowy, prowadzony przez NBP rachunek bieżący banku, który wystawił upoważnienie zgodnie z ust. 1.

6. Jeżeli w dniu stwierdzenia niezgodności, o której mowa w ust. 5, na rachunku bieżącym banku, który wystawił upoważnienie zgodnie z ust. 1, brak jest wystarczających środków, NBP obciąża rachunek kwotą w wysokości środków znajdujących się na rachunku w tym dniu, a następnie kwotami w wysokości środków znajdujących się na rachunku w kolejnych dniach – aż do uzyskania równowartości kwoty weksla, pomniejszonej o kwotę odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia stwierdzenia niezgodności do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który został udzielony kredyt wekslowy, wraz z odsetkami za opóźnienie, o których mowa w § 12 ust. 7.

7. W dniu dokonania obciążenia, o którym mowa w ust. 5, oddział NBP, który dokonał dyskonta weksla, zwraca, w swojej siedzibie, weksel osobie upoważnionej przez podawcę weksli, zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 4 do uchwały, przy piśmie sporządzonym według wzoru określonego w załączniku nr 5 do uchwały, opatrując go indosem zwrotnym o treści określonej w § 12 ust. 2.

8. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, zwrot weksla następuje po uzyskaniu przez NBP równowartości kwoty weksla, pomniejszonej o kwotę odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia stwierdzenia niezgodności, o której mowa w ust. 5, do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który został udzielony kredyt wekslowy, wraz z odsetkami za opóźnienie, o których mowa w § 12 ust. 7. Przepis ust. 7 stosuje się odpowiednio.

9. W przypadku stwierdzenia przez NBP niezgodności danych zawartych w informacji, o której mowa w ust. 3 pkt 1, ze stanem faktycznym, NBP może wypowiedzieć, ze skutkiem natychmiastowym, zawartą z bankiem umowę, o której mowa w § 1 ust. 2. W razie dokonania wypowiedzenia kolejna umowa z tym bankiem może zostać zawarta nie wcześniej, niż po upływie roku od dnia wypowiedzenia przez NBP poprzednio zawartej umowy.

§ 5. Weksle powinny być składane do dyskonta, w terminie (dzień, godzina) uzgodnionym z oddziałem NBP, przy listach sporządzonych w trzech egzemplarzach, według wzoru stanowiącego załącznik nr 6 do uchwały, numerowanych przez podawcę weksli kolejno poczynając od nr 1 w danym roku kalendarzowym. Na listach pozostających w oddziale NBP oddział zamieszcza adnotację dotyczącą terminu (dzień, godzina, minuta) przedłożenia do dyskonta weksli objętych daną listą.

§ 6. Oddział NBP niezwłocznie potwierdza odbiór weksli złożonych do dyskonta pismem, którego wzór określa załącznik nr 7 do uchwały.

§ 7. Decyzję o przyjęciu lub nieprzyjęciu weksli do dyskonta podejmuje dyrektor oddziału NBP albo osoba przez niego upoważniona, w dniu złożenia przez bank weksli do dyskonta.

§ 8. 1. Niezwłocznie po wypełnieniu przez oddział NBP części A listy, o której mowa w § 5, oddział, w swojej siedzibie, zwraca podawcy weksli kserokopię egzemplarza nr 1 listy, poświadczoną za zgodność z oryginałem, a w przypadku nieprzyjęcia weksli do dyskonta – również weksle nieprzyjęte.

2. Weksle nieprzyjęte do dyskonta zwracane są osobie upoważnionej przez podawcę weksli, o której mowa w § 4 ust. 7. Osoba upoważniona przez podawcę weksli potwierdza ich odbiór w piśmie sporządzonym według wzoru określonego w załączniku nr 8 do uchwały.

3. W dniu uruchomienia kredytu wekslowego oddział NBP wypełnia część B listy, o której mowa w § 5 (egzemplarze nr 1, 2 i 3), po czym niezwłocznie przekazuje faksem podawcy weksli egzemplarz nr 1 listy, a oryginał tego egzemplarza wysyła listem poleconym.

§ 9. Listy, o których mowa w § 5, po ich wypełnieniu przez oddział NBP zgodnie z § 10, przeznaczone są, po jednym egzemplarzu, dla:

- 1) podawcy weksli (egzemplarz nr 1);
- 2) komórki rachunkowości w oddziale NBP (egzemplarz nr 2);
- 3) komórki w oddziale NBP, do której właściwości należy prowadzenie spraw dotyczących dyskonta weksli (egzemplarz nr 3).

§ 10. 1. W odniesieniu do weksli przyjętych do dyskonta, oddział NBP wypełnia listy, o których mowa w § 5, stosując stopę dyskontową w wysokości ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej.

2. Odsetki dyskontowe wylicza się według następującego wzoru:

$$D = \frac{d}{360} \times t \times \frac{S}{100}, \text{ gdzie:}$$

D – kwota odsetek dyskontowych,

d – stopa dyskontowa obowiązująca w dniu uruchomienia kredytu wekslowego,

t – liczba dni od dnia zdyskontowania weksla (włącznie z tym dniem) do dnia kończącego okres, na który został udzielony kredyt wekslowy (dzień ten przy wyliczeniach się pomija),

S – suma wekslowa (kwota weksla),

360 – liczba dni w roku, przyjęta do obliczania odsetek.

§ 11. 1. Na wekslach przyjętych do dyskonta oddział NBP zamieszcza, nad podpisem podawcy weksla, klauzulę indosową następującej treści:

„Ustępujemy na zlecenie Narodowego Banku Polskiego, Oddział Okręgowy w
.....”
(data dyskontowania weksla)

2. W przypadku weksla przyjętego do dyskonta NBP udziela podawcy weksla kredytu wekslowego w pierwszy czwartek następujący po dniu złożenia weksla do dyskonta, w wysokości kwoty zdyskontowanego weksla, przekazując sumę należną podawcy weksla (kwota weksla pomniejszona o odsetki dyskontowe) na prowadzony przez NBP rachunek bieżący:

- 1) podawcy weksla – w przypadku podawców weksli, o których mowa w § 3 pkt 1, 3, 5 i 6;
- 2) centrali banku, którego oddziałem jest podawca weksla – w przypadku podawców weksli, o których mowa w § 3 pkt 2;
- 3) banku zrzeczającego – w przypadku podawców weksli, o których mowa w § 3 pkt 4;
- 4) banku pośredniczącego – w przypadku podawców weksli, o których mowa w § 3 pkt 7.

3. Jeżeli pierwszy czwartek, następujący po dniu złożenia weksli do dyskonta, przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, NBP udziela kredytu wekslowego w pierwszym dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym ten dzień.

4. Podawca weksla może, bez podawania powodu, dokonać wcześniejszej spłaty udzielonego mu przez NBP kredytu wekslowego, przedstawiając w tym celu w oddziale NBP, z co najmniej jednodniowym wyprzedzeniem, pisemny wniosek o realizację takiej dyspozycji, określający w szczególności termin spłaty kredytu. Wcześniejszej spłacie przez podawcę weksla podlega kwota kredytu wekslowego pomniejszona o równowartość odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia wcześniejszej spłaty tego kredytu do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który kredyt wekslowy został udzielony.

5. Niezwłocznie po zrealizowaniu dyspozycji podawcy weksla, o której mowa w ust. 4, oddział NBP zwraca, w swojej siedzibie – za pisemnym potwierdzeniem odbioru – zdyskontowany weksel osobie upoważnionej przez podawcę weksla do jego odbioru, opatrzywszy go uprzednio indosem zwrotnym o treści określonej w § 12 ust. 2.

§ 12. 1. W dniu kończącym okres, na który został udzielony kredyt wekslowy, NBP, z zastrzeżeniem ust. 5, obciąża kwotą weksla prowadzony przez NBP rachunek bieżący:

- 1) podawcy weksli – w przypadku podawców weksli, o których mowa w § 3 pkt 1, 3, 5 i 6;
- 2) centrali banku krajowego, którego oddziałem jest podawca weksli – w przypadku podawców weksli, o których mowa w § 3 pkt 2;
- 3) banku zrzeczającego – w przypadku podawców weksli, o których mowa w § 3 pkt 4;
- 4) banku pośredniczącego – w przypadku podawców weksli, o których mowa w § 3 pkt 7.

2. Niezwłocznie po dokonaniu przez NBP obciążenia, o którym mowa w ust. 1, oddział NBP, w swojej siedzibie, zwraca weksel osobie upoważnionej przez podawcę weksli, o której mowa w § 4 ust. 7, przy piśmie sporządzonym według wzoru określonego w załączniku nr 9 do uchwały, opatrując go indosem zwrotnym, zawierającym klauzulę „bez obliga”, o następującej treści:

„Ustępujemy na zlecenie
(nazwa banku – podawcy weksla)

bez obliga

.....”
(miejscowość) (data) (stempel i podpisy za oddział NBP)

3. Jeżeli podawcą weksli był:

- 1) upoważniony przez swoją centralę oddział banku krajowego,
- 2) bank spółdzielczy nieposiadający rachunku bieżącego w NBP, zrzeszony w banku zrzeszającym posiadającym taki rachunek,
- 3) bank, którego rachunek bieżący prowadzony jest przez bank pośredniczący

– wówczas oddział NBP przesyła kopię pisma, o którym mowa w ust. 2, odpowiednio do centrali zainteresowanego banku krajowego, zrzeszającego lub pośredniczącego.

4. Osoba upoważniona przez podawcę weksli potwierdza ich odbiór w piśmie, o którym mowa w § 8 ust. 2.

5. Jeżeli w dniu kończącym okres, na który został udzielony kredyt wekslowy, na rachunku bieżącym banku, którego dotyczy upoważnienie wystawione zgodnie z § 4 ust. 1, brak jest wystarczających środków, NBP obciąża rachunek kwotą w wysokości środków znajdujących się na rachun-

ku w tym dniu, a następnie kwotami w wysokości środków znajdujących się na rachunku w kolejnych dniach – aż do uzyskania spłaty kredytu wekslowego wraz z odsetkami za opóźnienie, o których mowa w ust. 7.

6. W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu wekslowego przepisy ust. 2-4 stosuje się po całkowitej spłacie tego kredytu wraz z odsetkami za opóźnienie, o których mowa w ust. 7.

7. Za czas opóźnienia w spłacie kredytu wekslowego oddział NBP nalicza i pobiera odsetki ustawowe.

8. W przypadku postawienia przez NBP kredytu wekslowego w stan natychmiastowej wymagalności ust. 1-7 stosuje się odpowiednio, przy czym kwotę kredytu wekslowego, którą obciąża się prowadzony przez NBP rachunek bieżący, pomniejsza się o kwotę odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia postawienia kredytu wekslowego w stan natychmiastowej wymagalności do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który został udzielony ten kredyt.

§ 13. Dochodzenie roszczeń z weksli zwróconych przez NBP ich podawcom należy do podawców weksli.

§ 14. Informacje o miejscach i godzinach przyjmowania przez oddziały NBP weksli do dyskonta zamieszcza się na stronie internetowej NBP www.nbp.pl.

§ 15. Do dyskonta, zgodnie z przepisami uchwały, mogą być przyjmowane weksle wystawione po dniu jej wejścia w życie.

§ 16. Uchwała wchodzi w życie z dniem 15 marca 2010 r.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego:

S. S. Skrzypek

Załączniki do uchwały nr 9/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego
z dnia 4 marca 2010 r. (poz. 3)

Załącznik nr 1**WZÓR**

..... dnia 20..... r. Na zł
(miejsce wystawienia) (data wystawienia)

..... zapłać za ten weksel na zlecenie
(termin płatności)

.....
(remitent)

sumę złotych

.....
(suma wekslowa słownie)

Bez protestu.

Płatny w:

w

.....
(domicyliat i numer rachunku bankowego)

.....
(podpis wystawcy)

Wzór umowy zawieranej z bankami krajowymi, bankami spółdzielczymi, oddziałami banków zagranicznych oraz oddziałami instytucji kredytowych – posiadającymi rachunek bieżący w NBP

WZÓR

Umowa o udzielanie przez Narodowy Bank Polski kredytów wekslowych

zawarta w dniu r., w, pomiędzy:

Narodowym Bankiem Polskim, zwanym dalej „NBP”, reprezentowanym przez:

1)

2)

a

zwany dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

1)

2)

§ 1. 1. W celu zapewnienia finansowania nowych kredytów, udzielanych przez Bank przedsiębiorcom, NBP może udzielać Bankowi kredytów wekslowych zgodnie z uchwałą nr 9/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 4 marca 2010 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do dyskonta oraz zasad i trybu ich dyskonta (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 3), na warunkach określonych w tej uchwale i ustalonych w niniejszej umowie.

2. Bank oświadcza, że do zaciągania kredytów wekslowych zostały upoważnione jego oddziały, których wykaz zawiera załącznik do umowy*.

§ 2. Bank zobowiązuje się w szczególności do:

- 1) zwiększenia wartości kredytów dla przedsiębiorców, po zaciągnięciu w NBP kredytów wekslowych;
- 2) informowania NBP**, w formie pisemnej, z odpowiednim wyprzedzeniem (co najmniej 5 dni roboczych), o zamiarze przedstawienia NBP weksli do dyskonta – w przypadku gdy łączna wartość tych weksli przekraczać będzie jednorazowo kwotę złotych;
- 3) udostępniania, na żądanie NBP, dokumentacji kredytowej klienta Banku – wystawcy weksla;
- 4) udostępniania NBP wszelkich dokumentów, informacji i danych, niezbędnych do oceny sytuacji Banku.

§ 3. 1. Bank zobowiązuje się do składania w NBP, przy przedstawianiu weksli do dyskonta, upoważnień dla NBP do obciążania rachunku bieżącego Banku, prowadzonego przez NBP:

- 1) kwotami udzielonych Bankowi kredytów wekslowych, związanych z poszczególnymi wekslami przyjętymi przez NBP do dyskonta od centrali Banku lub jego upoważnionych oddziałów* – w terminach zapadalności tych kredytów, a w przypadku nieposiadania przez Bank w tych terminach na rachunku bieżącym wystarczających środków - kwotami w wysokości środków znajdujących się na rachunku w terminie zapadalności poszczególnych kredytów wekslowych oraz w kolejnych dniach, aż do uzyskania całkowitej ich spłaty, wraz z odsetkami za opóźnienie;
- 2) kwotami stanowiącymi równowartość udzielonych Bankowi kredytów wekslowych, rozumianych jako kredyty udzielone centrali Banku albo jego upoważnionemu oddziałowi*, pomniejszonymi o kwoty odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia stwierdzenia niezgodności pomiędzy kwotami zdyskontowanych weksli a kwotami udzielonych przez Bank kredytów zabezpieczonych tymi wekslami, do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który zostały udzielone poszczególne kredyty wekslowe – w dniu stwierdzenia niezgodności, a w przypadku braku w tym dniu wystarczających środków na rachunku – kwotami w wysokości środków znajdujących się na rachunku w kolejnych dniach, aż do uzyskania równowartości kwot poszczególnych kredytów wekslowych, pomniejszonych o kwoty odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia stwierdzenia niezgodności do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który te kredyty zostały udzielone, wraz z odsetkami za opóźnienie;

3) kwotami udzielonych Bankowi kredytów wekslowych, rozumianych jako kredyty udzielone centrali Banku albo jego upoważnionym oddziałom*, pomniejszonymi o kwoty odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia postawienia poszczególnych kredytów w stan natychmiastowej wymagalności do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który te kredyty zostały udzielone, wraz z odsetkami za opóźnienie - w dniu postawienia przez NBP danego kredytu w stan natychmiastowej wymagalności lub w kolejnych dniach, aż do uzyskania całkowitej ich spłaty.

2. Upoważnienia, o których mowa w ust. 1, będą zawierały zrzeczenie się przez Bank możliwości ich odwołania do czasu każdorazowej spłaty kredytów wekslowych, których dotyczy dane upoważnienie.

§ 4. Łączna kwota kredytów wekslowych, udzielanych przez NBP Bankowi w czasie obowiązywania umowy, rozumiana jako suma kwot weksli przyjętych do dyskonta od centrali Banku i jego upoważnionych oddziałów*, nie może przekraczać kwoty (słownie) złotych, stanowiącej ustalonej dla Banku limit wekslowy.

§ 5. W przypadku uzyskania informacji o pogorszeniu się sytuacji Banku lub banku gwaranta***, NBP może:

- 1) obniżyć ustalony dla Banku limit wekslowy, zawiadamiając o tym pisemnie Bank;
- 2) postawić udzielone Bankowi kredyty wekslowe w stan natychmiastowej wymagalności i dokonać ich przedterminowej spłaty.

§ 6. 1. NBP może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.

2. Bank może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym nie wcześniej niż po spłaceniu wszystkich zobowiązań wobec NBP z tytułu zaciągniętych kredytów wekslowych, rozumianych jako zobowiązania z tytułu kredytów udzielonych centrali Banku i jego upoważnionym oddziałom*.

§ 7. Bank zobowiązuje się do złożenia w NBP – w Departamencie Operacji Krajowych – nie później niż z chwilą przedkładania NBP umowy do podpisu, karty wzorów podpisów, sporządzonej według wzoru stanowiącego załącznik do umowy oraz do bieżącego jej aktualizowania.

§ 8. Rozwiązanie umowy nie wpływa na uprawnienia i obowiązki NBP i Banku, wynikające z uprzedniego udzielenia Bankowi kredytów wekslowych niespłaconych do dnia jej rozwiązania.

§ 9. Strony dodatkowo ustalają, co następuje:

§ 10. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

§ 11. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

.....
(stempel i podpisy za Bank)

.....
(stempel i podpisy za NBP)

* Dotyczy banków, które będą przedstawiać weksle do dyskonta poprzez centralę lub upoważnione oddziały.

** Informacje należy przekazywać do Oddziału Okręgowego NBP, w którym Bank ma zamiar składać weksle do dyskonta.

*** Dotyczy sytuacji, gdy Bank – podawca weksla na żądanie NBP przedkłada zabezpieczenie spłaty kredytu wekslowego w postaci gwarancji banku krajowego posiadającego rachunek bieżący w NBP (§ 1 ust. 3 uchwały nr 9/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 4 marca 2010 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do dyskonta oraz zasad i trybu ich dyskonta).

Wzór umowy zawieranej z bankami spółdzielczymi niemającymi rachunku bieżącego w NBP, zrzeszonymi w bankach zrzeszających mających rachunek bieżący w NBP oraz z bankami, dla których rachunek bieżący prowadzi bank pośredniczący

WZÓR

Umowa o udzielanie przez Narodowy Bank Polski kredytów wekslowych

zawarta w dniu r., w, pomiędzy:

Narodowym Bankiem Polskim, zwanym dalej „NBP”, reprezentowanym przez:

- 1)
 - 2)
- a

zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

- 1)
- 2)

§ 1. W celu zapewnienia finansowania nowych kredytów, udzielanych przez Bank przedsiębiorcom, NBP może udzielać Bankowi kredytów wekslowych zgodnie z uchwałą nr 9/2010 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 4 marca 2010 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do dyskonta oraz zasad i trybu ich dyskonta (Dz. Urz. NBP Nr 3, poz. 3), na warunkach określonych w tej uchwale i ustalonych w niniejszej umowie.

§ 2. Bank zobowiązuje się w szczególności do:

- 1) zwiększenia wartości kredytów dla przedsiębiorców, po zaciągnięciu w NBP kredytów wekslowych;
- 2) informowania NBP*, w formie pisemnej, z odpowiednim wyprzedzeniem (co najmniej 5 dni roboczych), o zamiarze przedstawienia NBP weksli do dyskonta – w przypadku gdy łączna wartość tych weksli przekraczać będzie jednorazowo kwotę złotych;
- 3) udostępniania, na żądanie NBP, dokumentacji kredytowej klienta Banku – wystawcy weksla;
- 4) udostępniania NBP wszelkich dokumentów, informacji i danych, niezbędnych do oceny sytuacji Banku.

§ 3. 1. Bank zobowiązuje się do składania w NBP, przy przedstawianiu weksli do dyskonta, upoważnień dla NBP do obciążania rachunku bieżącego (nazwa banku zrzeszającego/pośredniczącego)**, prowadzonego przez NBP:

- 1) kwotami udzielonych Bankowi kredytów wekslowych, związanych z poszczególnymi wekslami przyjętymi przez NBP do dyskonta od Banku – w terminach zapadalności tych kredytów, a w przypadku nieposiadania w tych terminach przez bank, który udzielił upoważnienia, na rachunku bieżącym wystarczających środków – kwotami w wysokości środków znajdujących się na tym rachunku w terminie zapadalności poszczególnych kredytów wekslowych oraz w kolejnych dniach, aż do uzyskania całkowitej ich spłaty, wraz z odsetkami za opóźnienie;
- 2) kwotami stanowiącymi równowartość udzielonych Bankowi kredytów wekslowych, pomniejszonymi o kwoty odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia stwierdzenia niezgodności pomiędzy kwotami zdyskontowanych weksli a kwotami udzielonych przez Bank kredytów zabezpieczonych tymi wekslami, do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który zostały udzielone poszczególne kredyty wekslowe – w dniu stwierdzenia niezgodności, a w przypadku braku w tym dniu wystarczających środków na rachunku – kwotami w wysokości środków znajdujących się na rachunku w kolejnych dniach, aż do uzyskania równowartości kwot poszczególnych kredytów wekslowych, pomniejszonych o kwoty odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia stwierdzenia niezgodności do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który te kredyty zostały udzielone, wraz z odsetkami za opóźnienie;
- 3) kwotami udzielonych Bankowi kredytów wekslowych, pomniejszonymi o kwoty odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia postawienia poszczególnych kredytów w stan natychmiastowej wymagalności do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który te kredyty zostały udzielone, wraz z odsetkami za opóźnienie – w dniu postawienia przez NBP danego kredytu w stan natychmiastowej wymagalności lub w kolejnych dniach, aż do uzyskania całkowitej ich spłaty.

2. Upoważnienia, o których mowa w ust. 1, będą zawierały zrzeczenie się przez bank, który ich udzielił, możliwości ich odwołania do czasu każdorazowej spłaty kredytów wekslowych, których dotyczy dane upoważnienie.

§ 4. Łączna kwota kredytów wekslowych, udzielanych przez NBP Bankowi w czasie obowiązywania umowy, nie może przekraczać kwoty (słownie) złotych, stanowiącej ustalonej dla Banku limit wekslowy.

§ 5. W przypadku uzyskania informacji o pogorszeniu się sytuacji Banku lub banku gwaranta***, NBP może:

- 1) obniżyć ustalony dla Banku limit wekslowy, zawiadamiając o tym pisemnie Bank;
- 2) postawić udzielone Bankowi kredyty wekslowe w stan natychmiastowej wymagalności i dokonać ich przedterminowej spłaty.

§ 6. 1. NBP może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym.

2. Bank może wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym nie wcześniej niż po spłaceniu wszystkich zobowiązań wobec NBP z tytułu zaciągniętych kredytów wekslowych.

§ 7. Bank zobowiązuje się do złożenia w NBP – w Departamencie Operacji Krajowych – nie później niż z chwilą przedkładania NBP umowy do podpisu, karty wzorów podpisów, sporządzonej według wzoru stanowiącego załącznik do umowy, a ponadto karty wzorów podpisów osób upoważnionych – odpowiednio w banku zrzeszającym lub pośredniczącym – do podpisywania, na podstawie pełnomocnictwa szczególnego do zaciągania zobowiązań wekslowych, upoważnień do obciążania przez NBP rachunku bieżącego tego banku, prowadzonego przez NBP, z tytułów wymienionych w § 3 ust. 1 umowy, oraz do bieżącego aktualizowania tych kart.

§ 8. Rozwiązanie umowy nie wpływa na uprawnienia i obowiązki NBP i Banku, wynikające z uprzedniego udzielenia Bankowi kredytów wekslowych niespłaconych do dnia jej rozwiązania.

§ 9. Strony dodatkowo ustalają, co następuje:

§ 10. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

§ 11. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

.....
(stempel i podpisy za Bank)

.....
(stempel i podpisy za NBP)

* Informacje należy przekazywać do Oddziału Okręgowego NBP, w którym Bank ma zamiar składać weksle do dyskonta.

** Niepotrzebne skreślić.

*** Dotyczy sytuacji, gdy Bank – podawca weksla na żądanie NBP przedkłada zabezpieczenie spłaty kredytu wekslowego w postaci gwarancji banku krajowego posiadającego rachunek bieżący w NBP (§ 1 ust. 3 uchwały nr 9/2010 Zarządu NBP z dnia 4 marca 2010 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do dyskonta oraz zasad i trybu ich dyskonta).

Załącznik do umowy

.....
(miejsowość)

.....
(data)

.....
(wzór/brzmienie stempla firmowego Banku)

Karta wzorów podpisów

osób upoważnionych do:

- 1) podpisania wniosku o zawarcie umowy o udzielanie Bankowi przez Narodowy Bank Polski kredytów wekslowych;
- 2) zawarcia umowy wymienionej w pkt 1;
- 3) podpisywania – na podstawie pełnomocnictwa szczególnego do zaciągania zobowiązań wekslowych – upoważnień do obciążania przez NBP rachunku bieżącego Banku, prowadzonego przez NBP, z tytułów wymienionych w § 3 ust. 1 umowy;
- 4) opatrywania weksli składanych w NBP do dyskonta indosem in blanco, zgodnie z § 1 ust. 1 pkt 6 uchwały nr 9/2010 Zarządu NBP z dnia 4 marca 2010 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez NBP do dyskonta oraz zasad i trybu ich dyskonta;
- 5) podpisywania list, przy których składane są w NBP weksle do dyskonta, zgodnie z § 5 uchwały wymienionej w pkt 4.

Lp.	Imię i nazwisko	Stanowisko służbowe	Wzór podpisu	Upoważnienie obejmujące czynności wymienione w pkt:

Wyżej wymienione osoby uprawnione są do działania w sposób następujący:

1. Jednoosobowo
2. Dwuosobowo

.....
stempel firmowy Banku i podpisy za Bank

Przyjęto dnia
(wypełnia NBP)

Warunki składania karty wzorów podpisów i sposób jej wypełniania

1. Bank składa kartę wzorów podpisów przy:

- 1) zawieraniu umowy;
- 2) zmianie nazwy;
- 3) zmianie osób uprawnionych do podpisywania dokumentów wymienionych w karcie;
- 4) zmianie wzoru/brzmienia stempla firmowego.

2. Podpisy w karcie wzorów powinny być składane atramentem lub długopisem.

3. Niewypełnioną część karty wzorów podpisów należy przekreślić.

Przed zmianą karty dopuszczalne jest wykreślenie osoby lub osób z uprzednio złożonej karty – na okres przejściowy – do czasu złożenia nowej karty wzorów podpisów – w drodze pisemnego zawiadomienia NBP, w którym wskazano osoby przewidziane do wykreślenia i przyczyny zmiany w karcie. Zawiadomienie powinno być podpisane przez osoby, które podpisały kartę.

.....
 (stempel firmowy banku posiadającego
 rachunek bieżący w NBP)

.....
 (miejscowość)

.....
 (data)

UPOWAŻNIENIE

(dotyczy weksla/weksli objętych listą nr..... z dnia r.)

Narodowy Bank Polski
Oddział Okręgowy

W

Niniejszym upoważniamy Narodowy Bank Polski do obciążania – w dniach stanowiących umowy termin rozliczenia poszczególnych kredytów wekslowych zabezpieczonych weksłami przedstawionymi Oddziałowi Okręgowemu przez^{x)} do dyskonta – naszego rachunku bieżącego nr, prowadzonego przez NBP, kwotą tych weksli. Rachunek ten może być obciążany przez NBP także w kolejnych dniach, w przypadku braku na nim, w terminie spłaty kredytu wekslowego związanego z danym wekslem, wystarczających środków – aż do całkowitej spłaty tego kredytu, wraz z odsetkami za opóźnienie.

Ponadto upoważniamy NBP do obciążania powyższego rachunku kwotą stanowiącą równowartość udzielonego przez NBP naszemu Bankowi/Oddziałowi naszego Banku w/Bankowi Spółdzielczemu w/..... (nazwa banku, dla którego bank składający upoważnienie jest bankiem pośredniczącym)^{xx)} kredytu wekslowego, pomniejszoną o kwotę odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia zwrotu weksla do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który został udzielony kredyt wekslowy – w przypadku stwierdzenia przez Oddział Okręgowy, że kwota zdyskontowanego weksla przewyższa kwotę udzielonego przez nas/ww. Oddział naszego Banku/ Bank Spółdzielczy w/..... (nazwa banku, dla którego bank składający upoważnienie jest bankiem pośredniczącym)^{xx)} kredytu zabezpieczonego tym wekslem – aż do uzyskania równowartości kwoty udzielonego przez NBP kredytu, pomniejszonej o kwotę odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia stwierdzenia niezgodności do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który został udzielony kredyt wekslowy, wraz z odsetkami za opóźnienie.

W przypadku postawienia kredytu wekslowego, udzielonego przez NBP naszemu Bankowi/Oddziałowi naszego Banku w/Bankowi Spółdzielczemu w/..... (nazwa banku, dla którego bank składający upoważnienie jest bankiem pośredniczącym)^{xx)}, w stan natychmiastowej wymagalności, upoważniamy NBP do obciążania powyższego rachunku – aż do całkowitej spłaty tego kredytu, pomniejszonego o kwotę odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia postawienia kredytu w stan natychmiastowej wymagalności do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który został udzielony ten kredyt, wraz z odsetkami za opóźnienie.

Jednocześnie oświadczamy, że zrzekamy się odwołania niniejszego upoważnienia do czasu spłacenia przez nas/Oddział naszego Banku w/Bank Spółdzielczy w/..... (nazwa banku, dla którego bank składający upoważnienie jest bankiem pośredniczącym)^{xx)} kredytów wekslowych, których dotyczy to upoważnienie.

.....
 (stempel firmowy i podpisy w imieniu banku,
 posiadającego rachunek bieżący w NBP,
 osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań wekslowych na podstawie pełnomocnictwa szczególnego)

^{x)} Wpisać odpowiednio:

- wyraz „nas” – w przypadku korzystania z kredytu wekslowego przez posiadające rachunek bieżący w NBP: centralę banku krajowego, bank spółdzielczy, oddział banku zagranicznego lub oddział instytucji kredytowej,
- wyrazy „Oddział naszego Banku w” – w przypadku korzystania z kredytu wekslowego przez oddział banku krajowego posiadającego rachunek bieżący w NBP,
- nazwę banku spółdzielczego, nieposiadającego rachunku bieżącego w NBP, którego dotyczy upoważnienie,
- nazwę banku, dla którego bank składający upoważnienie jest bankiem pośredniczącym.

^{xx)} Niepotrzebne skreślić.

Załącznik nr 4

.....
(stempel firmowy banku – podawcy weksli)

.....
(miejscowość)

.....
(data)

Narodowy Bank Polski
Oddział Okręgowy

w

Upoważniam Pana/Panią, legitymującego/ą się dowodem osobistym nr, do odbioru w Oddziale Okręgowym NBP w sztuk weksli na ogólną kwotę zł (słownie:).

.....
(stempel firmowy i podpisy
w imieniu banku – podawcy weksli)

Załącznik nr 5

.....
(stempel firmowy oddziału NBP).....
(miejscowość).....
(data).....
(nazwa podawcy weksli)

W związku ze stwierdzeniem przez nasz Oddział niezgodności pomiędzy kwotą przyjętego do dyskonta weksla a kwotą udzielonego przez Państwa Bank kredytu zabezpieczonego tym wekslem i postawieniem, w wyniku tego, przez NBP udzielonego Państwu kredytu wekslowego w stan natychmiastowej wymagalności, w załączeniu zwracamy weksel, wystawiony przez, na kwotę zł, z terminem płatności w dniu

Jednocześnie informujemy, że kwotą stanowiącą równowartość tego weksla, pomniejszoną o kwotę odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia zwrotu weksla/stwierdzenia niezgodności^{x)} do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który udzielony został Państwu kredyt wekslowy zabezpieczony przedmiotowym wekslem, obciążyliśmy

Wasz rachunek bieżący nr^{x)},

rachunek bieżący nr^{x)},
(nazwa banku, którego rachunek został obciążony)

prowadzony przez NBP.

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu oddziału NBP)

^{x)} Niepotrzebne skreślić.

Załącznik nr 6

.....
(stempel firmowy banku – podawcy weksli)

.....
(miejscowość)

.....
(data)

Egz. nr

**Narodowy Bank Polski
Oddział Okręgowy**

W

Lista nr

CZĘŚĆ A

Prosimy o przyjęcie do dyskonta niżej wymienionych weksli i przekazanie należnej nam sumy na rachunek bieżący nr, prowadzony przez NBP.

Lp.	Nazwa wystawcy weksła	Nazwa banku (oddziału banku) wystawcy weksła	Data płatności weksła	Kwota weksła	Okres, na który zgodnie z wnioskiem ma być udzielony kredyt wekslowy (od-do)	Wypełnia oddział NBP		
						Data przyjęcia weksła do dyskonta	Okres, na który został udzielony kredyt wekslowy (liczba dni)	Uwagi
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.								
2.								
3.								
Liczba weksli sztuk Razem					X	X	X	X

Jednocześnie oświadczamy, że powyższe weksle stanowią zabezpieczenie kredytów udzielonych przez nas ich wystawcom, na kwoty wynoszące odpowiednio:

- 1) weksel wymieniony pod Lp. 1 – złotych; termin spłaty kredytu:
- 2) weksel wymieniony pod Lp. 2 – złotych; termin spłaty kredytu:
- 3) weksel wymieniony pod Lp. 3 – złotych; termin spłaty kredytu:, itd.,

oraz że wystawcy tych weksli terminowo regulują zobowiązania pieniężne, w tym wekslowe, wobec naszego banku.

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu banku – podawcy weksli)

Wypełnia oddział NBP	1. Przyjęto sztuk weksli na sumę (rubr. 5 listy, poz. Razem, pomniejszona o sumę kwot weksli nieprzyjętych do dyskonta)	zł
-----------------------------	---	----------

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu oddziału NBP)

CZĘŚĆ B – wypełnia oddział NBP

Lp.	Nazwa wystawcy weksla	Odsetki dyskontowe	Kwota należna podawcy weksla
1	2	3	4
1.			
2.			
Razem			
Suma kwot weksli przyjętych do dyskonta (rubr. 3 Razem + rubr. 4 Razem)			

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu oddziału NBP)

Załącznik nr 7

.....
(stempel firmowy oddziału NBP)

.....
(miejsowość)

.....
(data, godzina, minuta)

.....
(nazwa podawcy weksła)

Potwierdzamy odbiór złożonych przez Państwa Bank do dyskonta sztuk weksli na sumę zł,
objętych listą/listami nr

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu oddziału NBP)

.....
(stempel firmowy banku – podawcy weksli)

.....
(miejsowość)

.....
(data)

POTWIERDZENIE ODBIORU WEKSLI

Potwierdzam odbiór z Oddziału Okręgowego NBP w sztuk weksli
na ogólną kwotę zł (słownie:).

.....
(podpis osoby upoważnionej przez bank-podawcę weksli do ich odbioru)

Załącznik nr 9

.....
(stempel firmowy oddziału NBP).....
(miejsowość).....
(data).....
(nazwa podawcy weksli)

W związku z dokonaniem przez nasz Oddział rozliczenia kredytu wekslowego/kredytów wekslowych udzielonego/ych Państwa Bankowi w dniu, w załączeniu zwracamy sztuk zdyskontowanych przez NBP weksli, na łączną sumę złotych.

Jednocześnie informujemy, że wskazaną wyżej kwotą obciążyliśmy rachunek bieżący nr, prowadzony przez NBP.

.....
(stempel firmowy i podpisy w imieniu oddziału NBP)

Do wiadomości (w przypadku korzystania z kredytu wekslowego przez oddziały banków krajowych, upoważnione przez swoje centrale do zaciągania kredytu wekslowego, banki spółdzielcze nieposiadające rachunku bieżącego w NBP lub banki, których rachunek bieżący prowadzony jest przez banki pośredniczące):

.....
(nazwa banku, którego rachunek bieżący został obciążony przez NBP)