

ZARZĄDZENIE PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 17 czerwca 1987 r.

w sprawie ogólnych zasad otwierania i prowadzenia rachunków bankowych spółek z udziałem zagranicznym.

Na podstawie art. 18 ust. 1 i art. 19 ustawy z dnia 26 lutego 1982 r. — Prawo bankowe (Dz. U. Nr 7, poz. 56 i z 1983 r. Nr 71, poz. 318) zarządza się, co następuje:

§ 1. Przepisy zarządzenia stosuje się do rachunków bankowych spółek z udziałem zagranicznym:

- 1) podstawowych — prowadzonych w walucie polskiej,
- 2) ewidencyjnych — prowadzonych w rublach transferowych,
- 3) majątkowych — prowadzonych w walutach wymiennalnych określanych przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego.

§ 2. Rachunki określone w § 1 są otwierane i prowadzone w polskich bankach dewizowych, z tym że rachunki określone w § 1 pkt 2 — wyłącznie w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

§ 3. Użyte w zarządzeniu określenie:

- 1) ustawa — oznacza ustawę z dnia 23 kwietnia 1986 r. o spółkach z udziałem zagranicznym (Dz. U. Nr 17, poz. 88),
- 2) spółka — oznacza spółki z udziałem zagranicznym, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy,
- 3) bank — oznacza bank dewizowy, o którym mowa w art. 8 pkt 7 ustawy z dnia 22 listopada 1983 r. — Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 63, poz. 288).

§ 4. Zawarcie umowy rachunków bankowych określonych w § 1 następuje na podstawie dokumentów wymienionych w zarządzeniu, o którym mowa w § 11, a przy rachunku podstawowym dodatkowo załączonych:

- 1) zezwolenia na utworzenie spółki,
- 2) umowy lub statutu spółki,
- 3) dowodu zarejestrowania spółki w sądzie rejestrowym,
- 4) pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami bankowymi spółki.

§ 5. 1. Rachunki określone w § 1 pkt 1 i 2 prowadzone są jako rachunki bieżące.

2. Rachunki określone w § 1 pkt 3 prowadzone są jako rachunki bieżące lub terminowe.

3. Wkład na rachunku terminowym nie może być niższy od kwoty 5.000 dolarów USA lub równoważności tej kwoty w innej walucie wymiennej.

§ 6. 1. Wkłady na rachunkach wymienionych w § 1 pkt 2 oraz wkłady na rachunkach wymienionych w § 1 pkt 3 — bieżących nie podlegają oprocentowaniu.

2. Wysokość oprocentowania wkładów terminowych na rachunkach określonych w § 1 pkt 3 jest ustalana przez banki prowadzące te rachunki w umowie rachunku bankowego w granicach od 3 do 10% w stosunku rocznym w zależności od waluty rachunku, wysokości wkładu, okresu utrzymania wkładów oraz stopy procentowej na międzynarodowych rynkach walutowych.

3. Odsetki od wkładów dolicza się w walucie rachunku.

4. W razie niedotrzymania przez posiadacza rachunku umowy o wkład terminowy i wcześniejszego podjęcia wkładu w całości lub w części, cały wkład podlega oprocentowaniu w wysokości 2% w stosunku rocznym.

5. W razie niedotrzymania przez posiadacza rachunku umowy o wkład terminowy i wcześniejszego podjęcia wkładu w całości lub w części przed upływem 6 miesięcy, oprocentowanie za ten okres nie przysługuje.

6. Jeżeli wkład terminowy nie zostanie podjęty w dniu następnym po upływie okresu zadeklarowanego w umowie, umowę rachunku terminowego uważa się za zawartą na kolejny taki sam okres, na obowiązujących w tym dniu warunkach dotyczących oprocentowania wkładów terminowych, chyba że umowa ta stanowi inaczej.

§ 7. 1. Na rachunki, o których mowa w § 1 pkt 2 i 3, mogą być dokonywane wpłaty — odpowiednio do rodzaju rachunku — z tytułu:

- 1) wpływów z eksportu — w kwotach pomniejszonych o kwotę obowiązkowej odpredaży walut obcych bankowi,
- 2) wniesienia wkładu w walucie obcej — w pełnej wysokości, na podstawie dokumentu wpłaty, zgodnie z którym waluta obca została przekazana z zagranicy,
- 3) zwiększenia kapitału zakładowego spółki na zasadach określonych w art. 23 ust. 1 ustawy,
- 4) innych wpływów zgodnych z przepisami dewizowymi.

2. Równowartość w walucie polskiej z tytułu obowiązkowej odpredaży bankowi waluty obcej (w wysokości ustalonej przez Ministra Handlu Zagranicznego w porozumieniu z Ministrem Finansów) wpływa na rachunek spółki określony w § 1 pkt 1.

3. Równowartość w walucie polskiej należnych kwot z tytułu eksportu do państw zaliczanych do I obszaru płatniczego wpływa na rachunek spółki określony w § 1 pkt 1.

§ 8. 1. Z rachunku określonego w § 1 pkt 2 mogą być dokonywane wypłaty zgodnie z przepisami dewizowymi, a w szczególności:

- 1) na finansowanie importu z państw zaliczanych do I obszaru płatniczego na warunkach określonych w uprawnieniach do prowadzenia przez spółkę działalności w zakresie handlu zagranicznego lub za pośrednictwem właściwych i uprawnionych jednostek handlu zagranicznego,
- 2) na pokrywanie kosztów podróży służbowych pracowników spółki do państw zaliczanych do I obszaru płatniczego.

2. Wypłaty, o których mowa w ust. 1, są dokonywane z jednoczesnym obciążeniem równowartością w walucie polskiej rachunku, o którym mowa w § 1 pkt 1.

§ 9. 1. Z rachunku, o którym mowa w § 1 pkt 3, mogą być dokonywane wypłaty:

- 1) w walucie polskiej,
- 2) w walutach wymiennalnych.

2. Wypłaty w walutach wymiennalnych mogą być dokonywane zgodnie z przepisami dewizowymi, a w szczególności:

- 1) w formie przelewu na rachunki wspólników z tytułu udziału w zyskach w wysokości ustalonej zgodnie z zasadami wynikającymi z art. 22 ustawy,
- 2) w formie przelewu na rachunek wspólnika zagranicznego należności uzyskanych z tytułów określonych w art. 23 ust. 2 ustawy,
- 3) na finansowanie zakupów w kraju za waluty wymiennalne na warunkach określonych w zezwoleniu dewizowym na dokonywanie w obrocie krajowym zakupów za te waluty,
- 4) na finansowanie zakupów importowych na warunkach określonych w uprawnieniach do prowadzenia przez spółkę działalności w zakresie handlu zagranicznego lub za pośrednictwem właściwych i uprawnionych jednostek handlu zagranicznego,
- 5) w formie przelewu na rachunek walutowy w polskim banku, przekazu za granicę, wypłaty w walutach obcych z prawem wywozu za granicę z tytułu wypłaty — na zasadach określonych w art. 33 ust. 3 ustawy — 50% wynagrodzenia na rzecz osoby zagranicznej zatrudnionej przez spółkę,
- 6) na pokrywanie kosztów podróży służbowych pracowników spółki do państw zaliczanych do II obszaru płatniczego,
- 7) na pokrywanie kosztów uczestnictwa w targach i wystawach za granicą oraz innych kosztów związanych z działalnością promocyjną, ponoszonych przez spółkę za granicą.

§ 10. Przy wpłatach i wypłatach oraz przy zmianie waluty rachunku stosuje się odpowiednie kursy walut obcych ustalone przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego.

§ 11. W sprawach nie uregulowanych w zarządzeniu mają odpowiednie zastosowanie 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).

§ 12. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Prezes Narodowego Banku Polskiego: *W. Baka*