

## 275

## ZARZĄDZENIE PREZESA NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 30 grudnia 1986 r.

w sprawie ogólnych zasad otwierania i prowadzenia majątkowych rachunków odpisów dewizowych.

Na podstawie art. 18 ust. 1 oraz 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. Ustala się ogólne zasady otwierania i prowadzenia przez banki dewizowe majątkowych rachunków od-

pisów dewizowych, zwanych dalej rachunkami „M”, jednostek organizacyjnych określonych w uchwale nr 193 Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie szczegółowych zasad tworzenia i wykorzystywania odpisów dewizowych od wpływów w walutach wymienialnych i w clearingu w II obszarze płatniczym (Monitor Polski Nr 35, poz. 266).

§ 2. 1. Rachunek „M” prowadzi się w jednej walucie wymiennej wybranej przez posiadacza rachunku spośród następujących walut wymienialnych:

- 1) dolar amerykański,
- 2) marka zachodniemiecka,
- 3) frank francuski,
- 4) frank szwajcarski,
- 5) funt angielski,
- 6) szyling austriacki.

2. Środki z tytułu odpisów od wpływów z clearingu z II obszaru płatniczego są gromadzone na dodatkowym rachunku bankowym.

3. W operacjach na rachunku „M”, gdy ich przedmiotem jest kupno-sprzedaż waluty innej niż waluta rachunku „M”, stosuje się kursy kupna-sprzedaży dla dewiz obowiązujące w dniu operacji.

§ 3. 1. Rachunek „M” może być prowadzony jako bieżący lub terminowy. Środki na rachunku bieżącym nie podlegają oprocentowaniu.

2. Rachunek terminowy może być otwarty w razie zadeklarowania kwoty nie mniejszej niż 5.000 dolarów amerykańskich lub jej równowartości w innej walucie wymiennej. Środki na rachunku terminowym podlegają oprocentowaniu w stosunku rocznym w wysokości:

- 1) 3% — dla rachunków rocznych,
- 2) 4% — dla rachunków dwuletnich,
- 3) 5% — dla rachunków trzyletnich.

3. Odsetki od środków na rachunku terminowym oblicza się w walucie rachunku i dopisuje z upływem zadeklarowanego terminu.

4. Środki z rachunku terminowego mogą być na wniosek posiadacza rachunku przenoszone w dniu następnym po upływie zadeklarowanego terminu na bieżący rachunek „M” wraz z oprocentowaniem.

5. Jeżeli w terminie określonym w ust. 4 nie zostanie złożony wniosek o przeniesienie środków z rachunku terminowego ani wydana inna dyspozycja, umowa rachunku terminowego ulega przedłużeniu na taki sam okres i na warunkach obowiązujących w dniu przedłużenia.

6. W razie zadysponowania całością lub częścią wkładu na rachunku terminowym przed upływem zadeklarowanego okresu, oprocentowanie nie przysługuje.

§ 4. 1. Uznanie rachunku „M” kwotą w walucie rachunku następuje po wykupieniu środków dewizowych za złote w kwocie obliczonej według kursu sprzedaży dla dewiz obowiązującego w dniu wykupu na podstawie pisemnego zawiadomienia jednostki handlu zagranicznego określającego wysokość należnego odpisu dewizowego.

2. Wykup środków dewizowych może nastąpić w nieprzekraczalnym terminie 3 miesięcy od daty pisemnego zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1.

§ 5. Banki dewizowe realizujące zlecenia płatnicze są zobowiązane do gospodarowania wpływami dewizowymi z eksportu w sposób zapewniający, terminową realizację zleceń finansowanych z rachunków „M”. Środki przeznaczone na pokrycie wypłat z rachunków „M” nie mogą być użyte na realizację innych płatności.

§ 6. 1. Rachunki odpisów dewizowych o charakterze ewidencyjnym zostają zamknięte z dniem 31 grudnia 1986 r. Salda tych rachunków, wykazane na 31 grudnia 1986 r., zostaną skorygowane o wartość zleceń odpisanych w 1986 r., lecz nie zrealizowanych, oraz o wartość środków na rachunkach terminowych i odsetek od lokat — obliczonych za okres do 31 grudnia 1986 r. Skorygowane salda rachunków będą stanowiły podstawę do określenia wartości certyfikatów upoważniających do wykupu środków dewizowych w latach 1987—1995.

2. Rachunki odpisów dewizowych o charakterze majątkowym, otwarte przed wejściem w życie zarządzenia, prowadzone są przez banki dewizowe jako rachunki „M”. Wysokość oprocentowania wkładów terminowych określona w § 3 ust. 2 ma zastosowanie do tych rachunków po upływie zadeklarowanego terminu. Rachunki majątkowe z wkładem terminowym 6-miesięcznym i 5-letnim, otwarte przed wejściem w życie zarządzenia, podlegają po upływie zadeklarowanego terminu wypowiedzeniu.

§ 7. Traci moc zarządzenie Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 listopada 1982 r. w sprawie oprocentowania lokat terminowych odpisów dewizowych jednostek gospodarki uspołecznionej (Monitor Polski Nr 29, poz. 257).

§ 8. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1987 r.

Prezes Narodowego Banku Polskiego: W. Baka