



DZIENNIK URZĘDOWY

NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 10 kwietnia 2020 r.

Poz. 9

UCHWAŁA NR 21/2020 ZARZĄDU NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

z dnia 10 kwietnia 2020 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 2019 r. poz. 1810 oraz z 2020 r. poz. 568) uchwała się, co następuje:

§ 1. 1. Narodowy Bank Polski, zwany dalej „NBP”, może przyjmować do dyskonta od posiadających rachunki bieżące w NBP banków krajowych, oddziałów banków zagranicznych i oddziałów instytucji kredytowych, zwanych dalej „bankami”, wystawione na nie przez przedsiębiorców, 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. z 2016 r. poz. 160), to jest zawierające:
 - a) nazwę „weksel” w samym tekście dokumentu,
 - b) bezwarunkowe przyrzeczenie wystawcy weksla zapłacenia oznaczonej sumy pieniężnej,
 - c) datę i miejsce wystawienia,
 - d) datę i miejsce płatności,
 - e) nazwę wystawcy, siedzibę wystawcy i jego numer w Krajowym Rejestrze Sądowym, a w przypadku braku tego numeru – numer w innym właściwym rejestrze, ewidencji lub NIP tego wystawcy,
 - f) nazwę banku – kredytodawcy, na którego rzecz ma być dokonana zapłata (remitenta),
 - g) podpis wystawcy weksla;
- 2) wystawione w walucie polskiej;
- 3) opatrzone przez wystawców 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) zawierające elementy wskazane we wzorze określonym w załączniku nr 1 do uchwały.

2. Do dyskonta mogą być przyjmowane weksle od banku, który zawarł z NBP umowę o udzielanie przez NBP 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.

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 ocenę sytuacji finansowej 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) oddziały instytucji kredytowych posiadające rachunek bieżący w NBP;
 - 5) oddziały banków zagranicznych posiadające rachunek bieżący w NBP
- 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 i pkt 3–5 – upoważnienia dla NBP do obciążania ich rachunku bieżącego, prowadzonego przez NBP:
 - a) kwotami w wysokości stanowiącej równowartość kwot weksli przyjętych do dyskonta – 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 weksla przyjętego do dyskonta, 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 – wystawionego przez centralę banku krajowego upoważnienia dla NBP do obciążania jej rachunku bieżącego prowadzonego 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 informację o wysokości kredytu zabezpieczonego wekslem przedstawianym do dyskonta oraz o wynikających z umowy kredytowej terminie jego spłaty i jego oprocentowaniu.

4. Podawcy weksli, w trybie i na warunkach określonych przez NBP, informują oddział NBP o każdym znanym im przypadku niezapłacenia 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, ze stanem faktycznym, w szczególności w drodze żądania od podawcy weksli umożliwienia wglądu do umowy kredytowej albo udostępnienia postaci elektronicznej tej umowy. W przypadku stwierdzenia, że kwota danego weksla przewyższa kwotę udzielonego przez bank kredytu wraz z odsetkami, NBP, niezwłocznie, 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 momencie postawienia kredytu w stan natychmiastowej wymagalności, o którym 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 z 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, 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 1–3), po czym niezwłocznie przekazuje, przy wykorzystaniu poczty elektronicznej, na adres podany przez podawcę 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) odpowiednich komórek w oddziale NBP (egzemplarze nr 2 i 3).

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

2. Odsetki dyskontowe wylicza się według następującego wzoru:

$$D = \frac{d \times t}{365} \times \frac{S}{100}, \text{ gdzie:}$$

- D – kwota odsetek dyskontowych,
 d – stopa dyskontowa obowiązująca w dniu uruchomienia kredytu wekslowego,
 t – liczba dni od dnia zdyskontowania weksła (włącznie z tym dniem) do dnia kończącego okres, na który został udzielony kredyt wekslowy (dzień ten przy wyliczeniach się pomija),
 S – suma wekslowa (kwota weksła),
365 – liczba dni w roku, przyjęta do obliczania odsetek.

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

„Ustępujemy na zlecenie Narodowego Banku Polskiego, Oddział Okręgowy

w

.....”

(data dyskontowania weksła)

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

- 1) podawcy weksła – w przypadku podawców weksli, o których mowa w § 3 pkt 1 i pkt 3–5;
- 2) centrali banku, którego oddziałem jest podawca weksła – w przypadku podawców weksli, o których mowa w § 3 pkt 2.

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 weksła 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 weksła 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 weksła, o której mowa w ust. 4, oddział NBP zwraca, w swojej siedzibie – za pisemnym potwierdzeniem odbioru – zdyskontowany weksel osobie upoważnionej przez podawcę weksła 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 weksła prowadzony przez NBP rachunek bieżący:

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

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 upoważniony przez swoją centralę oddział banku krajowego, wówczas oddział NBP przesyła kopię pisma, o którym mowa w ust. 2, do centrali tego banku krajowego.

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 rachunku 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 oprocentowane według dwukrotności stopy oprocentowania kredytu lombardowego.

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. Traci moc 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 (Dz. Urz. NBP poz. 3).

§ 17. Uchwała wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Przewodniczący Zarządu Narodowego Banku Polskiego: *A. Glapiński*

Załączniki do uchwały nr 21/2020 Zarządu Narodowego
Banku Polskiego z dnia 10 kwietnia 2020 r. (poz. 9)

Załącznik nr 1

WZÓR

WEKSEL WŁASNY

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

Na zł.
(kwota cyframi)

..... zapłacę* 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 i jego numer PESEL albo NIP)

*Do uzupełnienia we właściwej formie.

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. 1. W celu zapewnienia finansowania kredytów, udzielanych przez Bank przedsiębiorcom, NBP może udzielać Bankowi kredytów wekslowych zgodnie z uchwałą nr 21/2020 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 10 kwietnia 2020 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do dyskonta oraz zasad i trybu ich dyskonta (Dz. Urz. NBP poz. 9), 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 nr ... do umowy*.

§ 2. Bank zobowiązuje się w szczególności do:

- 1) informowania NBP**, w formie pisemnej albo w innej formie określonej przez NBP, 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;
- 2) udostępniania dokumentacji kredytowej klienta Banku – wystawcy weksła, na żądanie, w terminie i w sposób określony przez NBP;
- 3) udostępniania NBP wszelkich dokumentów, informacji i danych, niezbędnych do oceny sytuacji Banku, na żądanie, w terminie i w sposób określony przez NBP.

§ 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 weksłami 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 weksłami, 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 ustalony dla Banku limit wekslowy.

§ 5. W przypadku uzyskania informacji o pogorszeniu się sytuacji Banku lub gwaranta innego niż Skarb Państwa**, NBP może:

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

§ 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 nr ... do umowy oraz do bieżącego jej aktualizowania.

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

§ 9. Bank ponosi wszystkie koszty związane z zawarciem i wykonaniem umowy, w tym koszty wynikłe m.in. z wykonywania wszelkich czynności faktycznych i prawnych, których zrealizowanie pozostaje konieczne lub uzasadnione na podstawie umowy.

§ 10. Strony dodatkowo ustalają, co następuje: ****

.....

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

§ 12. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

* 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 (§ 1 ust. 3 uchwały nr 21/2020 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 10 kwietnia 2020 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski do dyskonta oraz zasad i trybu ich dyskonta).

**** Jednostka redakcyjna umowy, która będzie zawierać dodatkowe ustalenia Stron, w tym odesłania do dalszych załączników do umowy.

Załącznik nr do umowy o udzielanie przez Narodowy Bank Polski kredytów wekslowych zawartej w dniu pomiędzy NBP a

.....
(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 21/2020 Zarządu NBP z dnia 10 kwietnia 2020 r. w sprawie rodzajów weksli przyjmowanych przez NBP do dyskonta oraz zasad i trybu ich dyskonta (Dz. Urz. NBP poz. 9);
- 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 obejmuje czynności wymienione w pkt:

Wyżej wymienione osoby są uprawnione do działania w sposób następujący:

1. Jednoosobowo.....
2. Dwuosobowo.....

.....
(stempel firmowy Banku i podpisy)

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.

WZÓR

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

.....
(miejsowość)

.....
(data)

UPOWAŻNIENIE

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

Narodowy Bank Polski

Niniejszym upoważniamy Narodowy Bank Polski do obciążania – w dniach stanowiących umowy termin rozliczenia poszczególnych kredytów wekslowych zabezpieczonych weksłami przedstawionymi Oddziałowi Okręgowemu przez*) 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 weksłem, 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*) kredytu wekslowego, pomniejszoną o kwotę odsetek dyskontowych przypadających za okres od dnia zwrotu weksła do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który został udzielony kredyt wekslowy – w przypadku stwierdzenia przez NBP, że kwota zdyskontowanego weksła przewyższa kwotę udzielonego przez nas/ww. Oddział naszego Banku*) kredytu zabezpieczonego tym weksłem – 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*), 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*) 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)

^{*)} 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.

WZÓR

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

.....
(miejsowość)

.....
(data)

Narodowy Bank Polski
Oddział Okręgowy w

.....

Upoważnienie do odbioru weksli

Upoważniam Pana/Panią, nr PESEL,
do odbioru w Oddziale Okręgowym NBP w sztuk weksli na ogólną
kwotę zł (słownie:

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

WZÓR

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

W związku ze stwierdzeniem przez NBP niezgodności pomiędzy kwotą przyjętego do dyskonta weksla a kwotą udzielonego przez Państwa Bank kredytu zabezpieczonego tym wekslem (wraz z odsetkami) 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* do dnia poprzedzającego dzień kończący okres, na który udzielony został Państwu kredyt wekslowy zabezpieczony przedmiotowym wekslem, obciążyliśmy

Wasz rachunek bieżący nr, prowadzony przez NBP.

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

* Niepotrzebne skreślić.

WZÓR

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

Egz. nr

Narodowy Bank Polski

Oddział Okręgowy w

Lista nr ...

CZEŚĆ A

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

Lp.	Nazwa wystawcy weksla	Nazwa banku (oddziału banku) wystawcy weksla	Data płatności weksla	Kwota weksla	Okres, na który zgodnie z wnioskiem ma być udzielony kredyt wekslowy (od–do)	Wypełnia oddział NBP		
						Data przyjęcia weksla 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					×	×	×	×

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

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

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

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

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

CZEŚĆ 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)

WZÓR

.....
(stempel firmowy oddziału NBP) (miejsowość) (data, godzina, minuta)

.....
(nazwa podawcy weksła)

Potwierdzenie odbioru weksli

Potwierdzamy odbiór złożonych przez Państwa Bank do dyskonta sztuk weksli na sumę
..... zł (słownie:.....), objętych
listą/listami nr

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

WZÓR

.....
(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

WZÓR

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

W związku z dokonaniem przez NBP rozliczenia kredytu wekslowego/kredytów wekslowych udzielonego/udzielonych Państwa Bankowi w dniu, w załączeniu zwracamy sztuk zdyskontowanych przez NBP weksli, na łączną sumę złotych (słownie:.....).

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):

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