

1751**ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW**

z dnia 12 grudnia 2001 r.

w sprawie sposobu obliczania kosztów finansowania i przyjmowania rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego dla poszczególnych walut, zasad stosowania stałych stóp procentowych oraz określenia tabeli opłat i prowizji stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie obowiązywania umów DOKE.

Na podstawie art. 7 ust. 2 ustawy z dnia 8 czerwca 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych (Dz. U. Nr 73, poz. 762) zarządza się, co następuje:

§ 1.1. Koszty finansowania, stanowiące element okresowych rozliczeń między Bankiem Gospodarstwa Krajowego a bankiem, który zawarł Umowę DOKE, oblicza się jako sumę rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego dla waluty kredytu eksportowego i stawki marży bankowej.

2. Marża bankowa ustalona w Umowie DOKE, w wysokości określonej w rozporządzeniu wydanym na podstawie art. 8 ust. 2 ustawy z dnia 8 czerwca 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych, zwanej dalej „ustawą”, pozostaje na stałym poziomie przez cały okres obowiązywania Umowy DOKE.

3. Obliczanie kwoty zwrotu dopłat na rachunek określony w art. 4 ust. 3 ustawy, dokonywanego z tytułu rozwiązania Umowy DOKE przez bank przed upływem terminu jej obowiązywania, następuje na warunkach określonych w Umowie DOKE, przy czym kwotę tę powiększa się o odsetki ustawowe i pomniejsza o przekazaną na ten rachunek nadwyżkę, o której mowa w art. 8 ust. 1 pkt 2 ustawy.

§ 2. 1. Rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego jest równa sześciomiesięcznej stopie procentowej notowanej na rynku międzybankowym dla waluty kredytu eksportowego, stosownie do przepisów ust. 4—7.

2. Stawka, o której mowa w ust. 1, może odnosić się do okresu jednego, trzech lub dwunastu miesięcy,

w przypadku gdy warunki kredytu eksportowego, objętego Umową DOKE, dotyczą takich okresów odsetkowych.

3. W okresie spłaty kredytu eksportowego, objętego Umową DOKE, rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego jest przyjmowana odrębnie dla każdego okresu odsetkowego kredytu eksportowego. W przypadku gdy okres odsetkowy różni się od okresu notowania rynkowej stawki oprocentowania krótkoterminowego, o której mowa w ust. 1 lub 2, wysokość tej stawki jest obliczana z zastosowaniem metody interpolacji liniowej. Interpolacji dokonuje się proporcjonalnie do notowań dwóch rynkowych stawek oprocentowania krótkoterminowego, przypadających najbliżej rzeczywistego okresu odsetkowego kredytu eksportowego.

4. Rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego w przypadku dolara amerykańskiego, funta brytyjskiego, franka szwajcarskiego, jena japońskiego, dolara kanadyjskiego oraz dolara australijskiego jest przyjmowana na podstawie stopy procentowej dla kredytów udzielanych na londyńskim rynku międzybankowym (LIBOR), na dwa dni robocze przed dniem rozpoczęcia okresu odsetkowego kredytu eksportowego.

5. Rynkowa stawka oprocentowania krótkoterminowego w przypadku euro jest przyjmowana na podstawie stopy procentowej dla kredytów udzielanych na europejskim rynku międzybankowym (EURIBOR), na dwa dni robocze przed dniem rozpoczęcia okresu odsetkowego kredytu eksportowego.

6. Dla walut obcych innych niż wymienione w ust. 4 i 5 przyjmowane są stopy procentowe notowane na uznanym rynku międzybankowym w kraju danej waluty, liczone jako średnia wartość z ostatnich 25 dni przed

dniem rozpoczęcia okresu odsetkowego kredytu eksportowego.

7. Dla waluty polskiej stosowana jest stopa procentowa dla kredytów udzielanych na warszawskim rynku międzybankowym (WIBOR), liczona jako średnia wartość z ostatnich 25 dni przed dniem rozpoczęcia okresu odsetkowego kredytu eksportowego.

§ 3. Stałe stopy procentowe, o których mowa w art. 2 pkt 5 ustawy, są stosowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego przy:

- 1) składaniu przyrzeczenia podpisania Umowy DOKE,
- 2) przedłużaniu terminu obowiązywania przyrzeczenia,
- 3) podpisywaniu Umowy DOKE.

§ 4. 1. W przyrzeczeniu podpisania Umowy DOKE Bank Gospodarstwa Krajowego stosuje właściwą dla danej waluty stałą stopę procentową, obowiązującą w dniu złożenia przyrzeczenia albo w dniu złożenia kompletnego wniosku, jeżeli stała stopa procentowa obowiązująca w dniu złożenia takiego wniosku była niższa od obowiązującej w dniu złożenia przyrzeczenia.

2. Stosownie do Porozumienia OECD, wymienionego w art. 2 pkt 5 ustawy, stała stopa procentowa, o której mowa w ust. 1, jest powiększana o 20 punktów ba-

zowych (sto punktów bazowych jest równe 1%), jeżeli do dnia złożenia przyrzeczenia nie została podpisana umowa eksportowa.

§ 5. W przypadku przedłużenia terminu obowiązywania przyrzeczenia Bank Gospodarstwa Krajowego stosuje właściwą dla danej waluty stałą stopę procentową, obowiązującą w dniu przedłużenia tego terminu; przepis § 4 ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 6. 1. W Umowie DOKE przyjmuje się stałą stopę procentową w wysokości równej stopie procentowej określonej w przyrzeczeniu, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Na wniosek banku, określonego w art. 2 pkt 3 ustawy, w Umowie DOKE przyjmuje się stałą stopę procentową obowiązującą w dniu podpisania tej umowy.

3. Wysokość stałej stopy procentowej określonej w Umowie DOKE nie podlega zmianie.

§ 7. Tabela opłat i prowizji stosowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w trakcie obowiązywania umów DOKE stanowi załącznik do rozporządzenia.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Minister Finansów: *M. Belka*

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. (poz. 1751)

TABELA OPŁAT I PROWIZJI STOSOWANYCH PRZEZ BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO W TRAKCIE OBOWIĄZYWANIA UMÓW DOKE

Lp.	Tytuł opłaty lub prowizji	Wysokość
1	Jednorazowa opłata z tytułu obsługi Umowy DOKE płatna w terminie 1 miesiąca po podpisaniu tej umowy	0,001% kwoty kredytu, nie mniej jednak niż 200 zł i nie więcej niż 1 000 zł
2	Prowizja z tytułu rozliczeń Umowy DOKE za każdy rozpoczęty okres odsetkowy	1% kwoty dopłaty lub nadwyżki określonych odpowiednio w art. 8 ust. 1 pkt 1 lub pkt 2 ustawy, nie mniej jednak niż 50 zł