

USTAWA
z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Prawo bankowe

Rozdział 1
Przepisy ogólne

Opracowano na podstawie: tj. Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i poz. 1387, Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260, Nr 229, poz. 2276.

Art. 1.

Ustawa określa zasady prowadzenia działalności bankowej, tworzenia i organizacji banków, oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych <, a także oddziałów instytucji kredytowych> oraz zasady sprawowania nadzoru bankowego, postępowania naprawczego, likwidacji i upadłości banków.

dodane wyrazy w art. 1 wchodzi w życie z dniem uzyskania przez RP członkostwa w UE (Dz.U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195)

Art. 2.

Bank jest osobą prawną utworzoną zgodnie z przepisami ustaw, działającą na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych obciążonych ryzykiem rodki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym.

Art. 3.

Wyrazy „bank” lub „kasa” mogą być używane w nazwie oraz dla określenia działalności lub reklamy wyłącznie banku w rozumieniu art. 2, z tym że:

- 1) nie dotyczy to jednostek organizacyjnych używających wyrazów „bank” lub „kasa”, z których działalność jednoznacznie wynika, że jednostki te nie wykonują czynności bankowych,
- 2) wyraz „kasa” może być także używany w nazwie oraz do określenia działalności lub reklamy jednostki organizacyjnej, która na podstawie odrębnej ustawy gromadzi oszczędności oraz udziela pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zrzeszonym w tej jednostce.

Art. 4.

Użyte w ustawie określenia oznaczają :

1) bank krajowy - bank mający siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,

[2) bank zagraniczny - bank mający siedzibę za granicą,]

<2) bank zagraniczny - bank mający siedzibę za granicą Rzeczypospolitej Polskiej, na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej,>

3) międzynarodowa instytucja finansowa - instytucja finansowa, której w całości kapitału własnego należy do państwa będącego członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju lub banków centralnych takich państw,

nowe brzmienie pkt 2 w art. 4 wchodzi w życie z dniem uzyskania przez RP członkostwa w UE (Dz.U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195)

4) karta płatnicza - karta identyfikująca wydawcę i upoważnionego posiadacza, uprawniająca do wypłaty gotówki lub dokonywania zapłaty, a w przypadku karty wydanej przez bank lub instytucję ustawowo upoważnioną do udzielania kredytu - także do dokonywania wypłaty gotówki lub zapłaty z wykorzystaniem kredytu,

5) pieniądz elektroniczny - wartość pieniężna stanowiąca elektroniczny odpowiednik znaków pieniężnych, która spełnia łącznie następujące warunki:

a) jest przechowywana na elektronicznych nośnikach informacji,

b) jest wydawana do dyspozycji na podstawie umowy w zamian za środki pieniężne o nominalnej wartości nie mniejszej niż ta wartość,

c) jest przyjmowana jako środek płatniczy przez przedsiębiorców innych niż wydawcy jej do dyspozycji,

d) na danie jest wymieniana przez wydawcę na środki pieniężne,

e) jest wyrażona w jednostkach pieniężnych.

6) znaczny pakiet akcji lub udziałów - posiadane przez bank bezpośrednio lub pośrednio pakiety akcji lub udziałów w podmiocie, wniesione dopłaty w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub wkłady w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej oraz sumy komandytowe w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, spełniające co najmniej jeden z poniższych warunków:

a) pakiet stanowi co najmniej 10% kapitału podmiotu,

b) pakiet uprawnia do wykonywania co najmniej 10% głosów w organie stanowiącym podmiot lub umożliwia wywieranie znaczącego wpływu na zarządzanie podmiotem,

c) wartość pakietu, według wyceny przyjętej w celu sporządzenia sprawozdania finansowego, stanowi co najmniej 10% funduszy własnych banku,

7) instytucja finansowa - podmiot niebędący bankiem, który łącznie co najmniej 75% przychodów uzyskuje z wykonywanej przez siebie działalności gospodarczej w zakresie:

a) nabywania i zbywania udziałów lub akcji,

b) udzielania pożyczek ze środków własnych,

c) udostępniania składników majątkowych na podstawie umowy leasingu,

d) świadczenia usług w zakresie nabywania i zbywania wierzytelności,

e) świadczenia usług związanych z transferem środków pieniężnych,

f) emitowania instrumentów płatniczych i administrowania nimi,

- g) udzielania gwarancji, poręczeń lub zastawienia innych zobowiązań za nie-
ujmowanych w bilansie,
 - h) prowadzenia na rachunek własny lub rachunek innej osoby fizycznej
lub prawnej obrotu:
 - w zakresie operacji terminowych,
 - instrumentami rynku pieniężnego,
 - zbywalnymi papierami wartościowymi,
 - i) uczestniczenia w emisji akcji lub świadczenia usług związanych z tak
emisjami,
 - j) świadczenia usług w zakresie zarządzania aktywami,
 - k) świadczenia usług w zakresie doradztwa finansowego, w tym inwesty-
cyjnego,
 - l) świadczenia usług brokerskich na rynku pieniężnym,
- 8) podmiot dominujący - podmiot w rozumieniu art. 4 pkt 16 ustawy z dnia
21 sierpnia 1997 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi
(Dz.U. z 2002 r. Nr 49, poz. 447) lub podmiot, który w ocenie Komisji Nad-
zoru Bankowego może w inny sposób wywierać znaczny wpływ na inny
podmiot zależny,
- 9) podmiot zależny - podmiot, w stosunku do którego inny podmiot jest pod-
miotem dominującym, przy czym wszystkie podmioty zależne od tego pod-
miotu zależnego uważa się również za podmioty zależne od pierwotnego
podmiotu dominującego,
- 10) holding finansowy - grupa co najmniej dwóch podmiotów, w której podmio-
tem dominującym jest instytucja finansowa, a w skład grupy wchodzi wy-
łącznie lub w większości banki lub instytucje finansowe i przynajmniej jed-
nym podmiotem zależnym jest bank,
- 11) holding o działalności mieszanej - grupa co najmniej dwóch podmiotów, w
której podmiotem dominującym jest podmiot niebędący bankiem ani instytu-
cją finansową, a przynajmniej jednym podmiotem zależnym jest bank,
- 12) przedsiębiorstwo pomocniczych usług bankowych - podmiot, którego pod-
stawowa działalność ma charakter pomocniczy w stosunku do podstawowej
działalności jednego lub więcej banków, a w szczególności polega na zarz-
daniu własnym lub powierzonym majątkiem lub świadczeniu usług w za-
kresie przetwarzania danych,
- 13) właściwe władze nadzorcze - władze uprawnione na mocy obowiązujących
przepisów do sprawowania nadzoru nad podmiotami działającymi na rynku
finansowym,
- 14) znaczny wpływ - zdolność do udziału w podejmowaniu decyzji w zakresie
wyznaczania kierunków polityki finansowej i operacyjnej, w tym również
dotyczącej podziału zysku lub pokrycia straty bilansowej innego podmiotu,
- 15) bliskie powiązania - posiadanie przez podmiot bezpośrednio lub pośrednio
ponad 10 % kapitału innego podmiotu lub prawa do wykonywania co naj-
mniej 10 % głosów w organach innego podmiotu, lub pozostawanie z innym
podmiotem w takim związku gospodarczym, opartym na stałej współpracy, w
szczególności wynikającej z zawartej umowy lub umów, który w ocenie Ko-

- misji Nadzoru Bankowego może mieć istotny wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej jednego z podmiotów,
- 16) podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie - co najmniej dwa podmioty, z których przynajmniej jeden bezpośrednio lub pośrednio wywiera znaczny wpływ na pozostałe lub które stanowią dla banku jedno ryzyko gospodarcze ze względu na to, że kondycja finansowa jednego z nich może mieć wpływ na spłat zobowiązań przez pozostałe,
 - 17) instytucja kredytowa - podmiot mający swój siedzibę za granicą Rzeczypospolitej Polskiej na terytorium jednego z państw członkowskich Unii Europejskiej, zwanych dalej „państwami członkowskimi”, prowadzący we własnym imieniu i na własny rachunek, na podstawie zezwolenia właściwych władz nadzorczych, działalność polegającą na przyjmowaniu depozytów lub innych środków powierzonych pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym i udzielaniu kredytów lub na wydawaniu pieniędzy elektronicznego,
 - 18) oddział instytucji kredytowej - jednostka organizacyjna instytucji kredytowej wykonująca w jej imieniu i na jej rzecz wszystkie lub niektóre czynności wynikające z zezwolenia udzielonego tej instytucji kredytowej, przy czym wszystkie jednostki organizacyjne danej instytucji kredytowej odpowiadające powyższymi cechom, utworzone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, uważa się za jeden oddział,
 - 19) oddział banku krajowego - jednostka organizacyjna banku krajowego wykonująca w jego imieniu i na jego rzecz wszystkie lub niektóre czynności wynikające z zezwolenia udzielonego bankowi krajowemu, przy czym wszystkie jednostki organizacyjne danego banku krajowego odpowiadające powyższymi cechom, utworzone na terytorium innego niż Rzeczpospolita Polska państwa, uważa się za jeden oddział,
 - 20) oddział banku zagranicznego - jednostka organizacyjna banku zagranicznego wykonująca w jego imieniu i na jego rzecz wszystkie lub niektóre czynności wynikające z zezwolenia udzielonego temu bankowi, przy czym wszystkie jednostki organizacyjne danego banku zagranicznego odpowiadające powyższymi cechom, utworzone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, uważa się za jeden oddział,
 - 21) działalność transgraniczna - wykonywanie przez instytucję kredytową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub przez bank krajowy na terytorium państwa goszczącego wszystkich lub niektórych czynności w zakresie wynikającym z udzielonego zezwolenia, bez uczestnictwa oddziału tej instytucji lub banku,
 - 22) państwo macierzyste - państwo członkowskie, w którym dana instytucja kredytowa uzyskała zezwolenie na wykonywanie działalności i na terenie którego ma swój siedzibę,
 - 23) państwo goszczące - państwo członkowskie, na terytorium którego bank krajowy wykonuje lub zamierza wykonywać działalność,
 - 24) instytucja pośrednicząca - bank lub inna instytucja uczestnicząca w wykonywaniu przelewów transgranicznych, niebędąc bankiem zleciennodawcy ani bankiem beneficjenta.

Art. 5.

1. Czynnościami bankowymi są :

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na bieżąco lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6a) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- 7) wykonywanie innych czynności przewidzianych wyłącznie dla banku w odrębnych ustawach.

2. Czynnościami bankowymi są również następujące czynności, o ile są one wykonywane przez banki:

- 1) udzielanie pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy,
- 2) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warianty,
- 3) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 4) terminowe operacje finansowe,
- 5) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 6) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 7) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 8) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 9) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- 10) pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczenia w kraju z nierezydentami.

3. Wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego oraz dokonywanie płatności z jego użyciem określają odrębne przepisy.

4. Działalność gospodarcza, której przedmiotem są czynności, o których mowa w ust. 1, może być wykonywana wyłącznie przez banki, z zastrzeżeniem ust. 5.

5. Jednostki organizacyjne inne niż banki mogą wykonywać czynności, o których mowa w ust. 1, jeżeli przepisy odrębnych ustaw uprawniają je do tego.

Art. 6.

Poza wykonywaniem czynności bankowych, o których mowa w art. 5 ust. 1 i 2, banki mogą :

- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,

- 2) zaciąga zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,
- 3) dokonywa obrotu papierami wartościowymi,
- 4) dokonywa, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia,
- 5) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 6) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6a) świadczy usługi certyfikacyjne w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych przez banki w czynnościach, których stronami,
- 7) świadczy inne usługi finansowe,
- 8) wykonywa inne czynności, jeżeli przepisy odrębnych ustaw uprawniają je do tego.

Art. 7.

1. Owiadczenia woli składane w związku z dokonywaniem czynności bankowych mogą być wyrażone za pomocą elektronicznych nośników informacji.
2. Dokumenty związane z czynnościami bankowymi mogą być sporządzane na elektronicznych nośnikach informacji, jeżeli dokumenty te będą w sposób należyty utworzone, utrwalone, przechowywane i zabezpieczone. Usługi związane z zabezpieczeniem tych dokumentów mogą być wykonywane przez banki i spółki tworzone przez banki i inne podmioty.
3. Jeżeli ustawa zastrzega dla czynności prawnej formy pisemnej, uznaje się, że czynność dokonana w formie, o której mowa w ust. 1, spełnia wymagania formy pisemnej także wtedy, gdy forma pisemna została zastrzeżona pod rygorem nieważności.
4. Rada Ministrów określa, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego, zasady tworzenia, utrwalania, przechowywania i zabezpieczania, w tym przy zastosowaniu podpisu elektronicznego, dokumentów bankowych, o których mowa w ust. 2.

Art. 8.

Bank jest obowiązany do utrzymywania płynności płatniczej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności.

Art. 9.

W bankach działa kontrola wewnętrzna, która sprawdza legalność i prawidłowość działalności prowadzonej przez bank oraz prawidłowość i rzetelność składanych sprawozdań i informacji.

Art. 10.

Kontrola wewnętrzna w bankach spółdzielczych zrzeszonych w bankach zrzeszających może być wykonywana przez bank zrzeszający na zasadach określonych w umowie zrzeszenia.

Art. 11.

1. Przewidziane w ustawie zezwolenia, zgody i upoważnienia udzielane są w drodze decyzji właściwych organów.
2. Przy wydawaniu decyzji stosuje się przepisy Kodeksu postępowania administracyjnego, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w ustawie.
3. Decyzje Komisji Nadzoru Bankowego i Prezesa Narodowego Banku Polskiego mają moc ostatecznych decyzji administracyjnych. Art. 127 § 3 Kodeksu postępowania administracyjnego, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w ustawie, stosuje się odpowiednio.
4. O ile ustawa nie stanowi inaczej, termin na wydawanie opinii, o których w ustawie mowa, wynosi 30 dni.

Rozdział 2**Tworzenie i organizacja banków oraz oddziałów i przedstawicielstw banków****Art. 12.**

Banki mogą być tworzone jako banki państwowe, banki spółdzielcze lub banki w formie spółek akcyjnych.

Art. 13.

1. Założycielami banku w formie spółki akcyjnej mogą być osoby prawne i osoby fizyczne, z tym że założycieli nie może być mniej niż 3.
2. Założycielami banku spółdzielczego mogą być tylko osoby fizyczne w liczbie wymaganej dla założenia spółdzielni, określonej ustawą z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 1995 r. Nr 54, poz. 288 i Nr 133, poz. 654, z 1996 r. Nr 5, poz. 32, Nr 24, poz. 110 i Nr 43, poz. 189, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 111, poz. 723 i Nr 121, poz. 769 i 770, z 1999 r. Nr 40, poz. 399, Nr 60, poz. 636, Nr 77, poz. 874 i Nr 99, poz. 1151 oraz z 2001 r. Nr 4, poz. 27, Nr 54, poz. 572 i Nr 69, poz. 724).
3. Przepis ust. 1 nie ma zastosowania do banku, którego założycielem jest bank krajowy lub bank zagraniczny.

Art. 13a.

Zarząd banku działa i wykonuje swoje funkcje w siedzibie określonej w statucie banku.

A. Banki państwowe**Art. 14.**

1. Bank państwowy może być utworzony przez Radę Ministrów w drodze rozporządzenia, na wniosek ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa zaopiniowany przez Komisję Nadzoru Bankowego. W tym samym trybie następuje li-

- kwidacja banku pa stwowego, z wyj tkiem przypadku, o którym mowa w art. 147 ust. 1 pkt 3.
2. Rozporz dzenie Rady Ministrów o utworzeniu banku pa stwowego okre la nazw , siedzib , przedmiot i zakres działania banku, jego fundusze statutowe, w tym rodki wydzielone z maj tku Skarbu Pa stwa, które staj si maj tkiem banku.
 3. Bank pa stwowy nie podlega wpisowi do Krajowego Rejestru S dowego.

Art. 15.

1. Organami banku pa stwowego s rada nadzorcza i zarz d.
2. Członkowie zarz dów lub rad nadzorczych nie mog zajmowa si działalno ci konkurencyjn . W szczególno ci nie mog by członkami zarz du lub rady nadzorczej innego banku, chyba e bank pa stwowy jest akcjonariuszem tego banku.

Art. 16.

1. Rad nadzorczy powołuje si na okres 3 lat spośród osób posiadaj cych odpowiednie kwalifikacje z zakresu finansów. Przewodnicz ego rady nadzorczej powołuje i odwołuje Prezes Rady Ministrów na wniosek ministra wła ciwego do spraw Skarbu Pa stwa.
2. Członkowie rady s powoływani przez ministra wła ciwego do spraw Skarbu Pa stwa spośród osób nieb d cych członkami zarz du tego banku. Odwołanie członków rady nast puje w takim samym trybie, w jakim zostali powołani.

Art. 17.

1. Prezesa zarz du banku pa stwowego powołuje i odwołuje rada nadzorcza.
2. Pozostałych członków zarz du banku powołuje i odwołuje rada nadzorcza, na wniosek prezesa zarz du banku.
3. Powołanie prezesa zarz du oraz jednego członka zarz du nast puje za zgod Komisji Nadzoru Bankowego. Przepisy art. 22 stosuje si odpowiednio.

Art. 18.

1. Rada nadzorcza sprawuje nadzór nad działalno ci banku pa stwowego, zatwierdza przedstawione przez Zarz d sprawozdanie finansowe oraz podział zysku i sposób pokrycia strat, a tak e przyjmuje sprawozdania z działalno ci banku, udziela zarz dowi banku zalece oraz mo e zawiesza w czynno ciach członków zarz du banku.
2. Z zastrze eniem ust. 1, zarz d banku rozpatruje sprawy dotycz ce działalno ci banku oraz podejmuje w tych sprawach uchwały, których wykonanie zapewnia prezes zarz du banku.
3. Rada nadzorcza uchyla uchwał zarz du banku w razie stwierdzenia jej niezgodno ci z przepisami prawa lub statutem banku.
4. Prezes zarz du banku pa stwowego reprezentuje bank, przewodniczy zarz dowi banku oraz organizuje działalno banku.

5. Szczegółowy zakres działania rady nadzorczej i zarządu oraz osoby uprawnione do reprezentowania banku określa statut banku państwowego.

Art. 19.

Statut bankowi państwowemu nadaje, w drodze rozporządzenia, minister właściwy do spraw Skarbu Państwa w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Bankowego.

B. Banki spółdzielcze

Art. 20.

1. Bank spółdzielczy może być utworzony, z zachowaniem trybu określonego przepisami ustawy - Prawo spółdzielcze, na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, wydanego w uzgodnieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych na wniosek założycieli, z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz. 1252 i z 2001 r. Nr 111, poz. 1195); przepisy art. 30-38 stosuje się odpowiednio.
2. Statut banku spółdzielczego pod rygorem nieważności powinien być sporządzony w formie aktu notarialnego.

C. Banki w formie spółek akcyjnych

Art. 21.

1. Bank w formie spółki akcyjnej może być utworzony na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego.
2. Do utworzenia i działalności banku, o którym mowa w ust. 1, stosuje się przepisy Kodeksu spółek handlowych w zakresie, w jakim nie pozostają one w sprzeczności z przepisami ustawy.

Art. 22.

1. Funkcją organu nadzoru pełni rada nadzorcza, składająca się co najmniej z 5 osób wybieranych przez walne zgromadzenie akcjonariuszy. Bank obowiązany jest informować Komisję Nadzoru Bankowego o składzie rady nadzorczej.
2. Zarząd banku składa się co najmniej z 3 osób.
3. Powołanie 2 członków zarządu banku, w tym prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje rada nadzorcza.
4. Rada nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Bankowego o pozostałych osobach ze składu zarządu banku i o zmianach w składzie zarządu.
5. Komisja Nadzoru Bankowego może zażądać informacji i dokumentów dotyczących osób wymienionych w ust. 3 i 4, w zakresie niezbędnym do wyrażenia zgody, o której mowa w ust. 3.

6. Komisja Nadzoru Bankowego odmawia wyrażenia zgody na powołanie osób, o których mowa w ust. 3, jeżeli:
 - 1) były karane za przestępstwa z winy umyślnej,
 - 2) prowadzone jest przeciwko nim postępowanie karne lub karne skarbowe.
7. Komisja Nadzoru Bankowego może odmówić wyrażenia zgody na powołanie osób, o których mowa w ust. 3, jeżeli:
 - 1) w poprzednich miejscach pracy spowodowały udokumentowane straty majątkowe,
 - 2) nie spełniają wymagań określonych w art. 30 ust. 1 pkt 2 i 3.
8. Jeżeli powołanie członków zarządu, w tym prezesa, dotyczy powołania tych samych osób na kolejną kadencję, przepisu ust. 3 nie stosuje się, o ile w stosunku do nich nie zachodzą przesłanki określone w ust. 6 i 7.

Art. 23.

Bank w formie spółki akcyjnej może być utworzony również przez osoby zagraniczne albo z udziałem osób zagranicznych.

Art. 24.

Wkłady pieniężne osób zagranicznych do kapitału założycielskiego banku są wnoszone w złotych.

Art. 25.

1. Osoba zamierzająca bezpośrednio lub pośrednio objąć lub nabyć akcje banku obowiązana jest wystąpić dorazowo z wnioskiem o wydanie przez Komisję Nadzoru Bankowego zezwolenia na wykonywanie prawa głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku, jeżeli w wyniku objęcia lub nabycia akcji uzyskałaby prawo do wykonywania ponad 10%, 20%, 25%, 33%, 50%, 66% i 75% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku.
2. Obowiązek uzyskania zezwolenia, o którym mowa w ust. 1, dotyczy także osoby, która po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na wykonywanie prawa głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku na poziomie określonym w zezwoleniu, w wyniku zbycia akcji lub z innej przyczyny, utraciła prawo do wykonywania prawa głosu na tym poziomie.
3. Komisja Nadzoru Bankowego udzielając zezwolenia może określić w jego treści warunki, a także nieprzekroczenie określonego progu liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku w terminie wskazanym w zezwoleniu powoduje jego wygaśnięcie.
4. Osoba, która objęła lub nabyła akcje banku, jest obowiązana niezwłocznie powiadomić o tym bank, którego akcje nabyła lub objęła, jeżeli stanowi one wraz z akcjami objętymi lub nabytymi wcześniej pakiet uprawniający do wykonywania ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku. Bank przesyła Komisji Nadzoru Bankowego powiadomienie w terminie 14 dni od daty jego otrzymania.
5. Komisja Nadzoru Bankowego może odmówić udzielenia zezwolenia, jeżeli wpływ osoby zamierzającej objąć lub nabyć akcje może okazać się niekorzystny

dla ostro nego i stabilnego zarz dzania bankiem lub gdy rodki przeznaczone na nabycie akcji pochodz z po yczki, kredytu lub ródeł nieudokumentowanych, lub gdy przepisy prawa obowi zuj ce w miejscu siedziby lub zamieszkania tej osoby uniemo liwiaj Komisji Nadzoru Bankowego wykonywanie efektywnego nadzoru.

6. Przepisy ust. 1, 2, 4 i 5 stosuje si odpowiednio do sytuacji, w których nast puje zmiana w liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku w wyniku zmiany statutu banku lub w nast pstwie wyga ni cia uprzywilejowania akcji. Akcjonariusz wyst puje z wnioskiem, o którym mowa w ust. 1, do Komisji Nadzoru Bankowego w terminie 30 dni od przekazania mu przez bank informacji o zmianie statutu lub wyga ni cia uprzywilejowania akcji.
7. Osoba zamierzaj ca zby pakiet akcji:
 - 1) uprawniaj cy do wykonywania ponad 10% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku,
 - 2) w wyniku zbycia którego pozostały w jej posiadaniu pakiet akcji b dzie uprawniał do wykonywania mniej ni 10%, 20%, 25%, 33%, 50%, 66% i 75% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku- obowi zana jest powiadomi o swoim zamiarze Komisj Nadzoru Bankowego.

Art. 26.

1. Osoba, która obj ła lub nabyła akcje bez zezwolenia, o którym mowa w art. 25 ust. 1, ma prawo do wykonywania 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku albo, z zastrze eniem art. 25 ust. 2, do takiej liczby głosów, która wynika z wcze niej uzyskanego zezwolenia.
2. Uchwała walnego zgromadzenia akcjonariuszy banku powzi ta z naruszeniem ust. 1 jest niewa na.

Art. 26a.

1. Komisja Nadzoru Bankowego mo e cofn zezwolenie, o którym mowa w art. 25 ust. 1, 2 i 6, wyznaczaj c jednocze nie termin do sprzeda y akcji, je eli wpływ osoby, która bezpo rednio obj ła lub nabyła akcje banku, mo e okaza si niekorzystny dla ostro nego i stabilnego zarz dzania bankiem lub je eli przepisy prawa obowi zuj ce w miejscu siedziby lub zamieszkania tej osoby uniemo liwiaj Komisji Nadzoru Bankowego wykonywanie efektywnego nadzoru.
2. W przypadku cofni cia zezwolenia akcjonariusz ma prawo do wykonywania 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku, bez wzgl du na liczb posiadanych akcji.
3. Uchwała walnego zgromadzenia akcjonariuszy banku powzi ta z naruszeniem ust. 2 jest niewa na.

Art. 26b.

Obowi zek powiadomienia, okre lony w art. 25 ust. 4 i 7, stosuje si odpowiednio w przypadku nabycia lub zbycia obligacji zamiennych na akcje banku, kwitów depozytowych w rozumieniu art. 96 ustawy, o której mowa w art. 4 pkt 8, jak równie innych papierów warto ciowych, z których wynika prawo lub obowi zek nabycia akcji banku.

Art. 27.

1. Nabycie lub posiadanie akcji przez podmiot zależny uważa się za nabycie lub posiadanie akcji przez podmiot dominujący.
2. Przepisy niniejszej ustawy nie naruszają przepisów rozdziału 9 ustawy, o której mowa w art. 4 pkt 8.

Art. 28.

1. Akcje banków są akcjami imiennymi, z wyjątkiem akcji dopuszczonych do obrotu publicznego. W okresie roku, licząc od daty wpisania banku do rejestru przedsiębiorców, zbycie akcji imiennych przez akcjonariuszy wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego.
2. W razie uchylecia decyzji wyrażającej zgodę na wprowadzenie akcji banku do obrotu publicznego, akcje banku na okaziciela podlegają zamianie na akcje imienne.
3. Zamianie na akcje imienne podlegają również akcje banku na okaziciela, które nie są przedmiotem publicznego obrotu papierami wartościowymi.

D. Postępowanie przy tworzeniu banków**Art. 30.**

1. Utworzenie banku może nastąpić, jeżeli:

1) zostało zapewnione wyposażenie banku w:

- a) fundusze własne, których wielkość powinna być dostosowana do rodzaju czynności bankowych przewidzianych do wykonywania i rozmiaru zamierzonej działalności, z tym że jeden założyciel oraz grupa założycieli, pozostających w stosunku dominacji i zależnościami, może wnieść wkład pieniężny w kwocie nieprzekraczającej połowy kapitału założycielskiego, z zastrzeżeniem art. 13 ust. 3,
- b) pomieszczenia posiadające odpowiednie urządzenia techniczne, należycie zabezpieczone przechowywane w banku wartości, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju prowadzonej działalności bankowej,

ust. 3 w art. 30 skreślony

2) założyciele oraz osoby przewidziane do objęcia w banku stanowisk członków zarządu kierownikami ostrego i stabilnego zarządzania bankiem,

art. 29 skreślony

3) co najmniej dwie osoby przewidziane do objęcia w banku stanowisk członków zarządu posiadające wykształcenie i doświadczenie zawodowe niezbędne do kierowania bankiem, a w przypadku obywateli innych państw również potwierdzone znajomości języka polskiego,

4) przedstawiony przez założycieli plan działalności banku na okres co najmniej trzyletni wskazuje, że działalność ta będzie bezpieczna dla środków pieniężnych gromadzonych w banku.

2. Całość kapitału założycielskiego może być wniesiona w formie wkładów niepieniężnych w postaci wyposażenia i nieruchomości, jeżeli będą one bezpośrednio przydatne w prowadzeniu działalności bankowej, z tym że kapitał założycielski

wnoszony w formie pieniężnej nie może być niższy od kwoty określonej w art. 32 ust. 1, a wartość wnoszonych wkładów niepieniężnych nie może przekraczać 15% kapitału założycielskiego.

4. Komisja Nadzoru Bankowego może w szczególnie uzasadnionych przypadkach wyrazić zgodę na przekroczenie limitu, o którym mowa w ust. 2.
5. Kapitał założycielski banku nie może pochodzić z pożyczki lub kredytu, lub różnicę nieudokumentowanych.

Art. 31.

1. Wniosek do Komisji Nadzoru Bankowego o wydanie zezwolenia na utworzenie banku powinien zawierać:
 - 1) określenie nazwy i siedziby banku,
 - 2) określenie czynności bankowych, do których wykonywania bank ma być upoważniony, oraz dane o przedmiocie i zakresie zamierzonej działalności,
 - 3) dane dotyczące:
 - a) założycieli i osób przewidzianych do objęcia w banku stanowisk członków zarządu,
 - b) kapitału założycielskiego.
2. Do wniosku załącza się:
 - 1) projekt statutu banku,
 - 2) program działalności i plan finansowy banku na okres co najmniej trzyletni,
 - 3) dokumenty dotyczące założycieli i ich sytuacji finansowej, wymagane przez Komisję Nadzoru Bankowego,
 - 4) opinie właściwych władz nadzorczych kraju siedziby wnioskodawcy, jeżeli założycielem jest bank zagraniczny.
3. Projekt statutu banku określa w szczególności:
 - 1) jego nazwę, która powinna zawierać wyraz „bank” i odróżniać się od nazwy innych banków oraz wskazywać, czy jest to bank państwowy, bank w formie spółki akcyjnej czy bank spółdzielczy,
 - 2) siedzibę banku, przedmiot działania i zakres jego działalności,
 - 3) organy i organizację banku oraz zasady składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
 - 4) zasady sprawowania kontroli wewnętrznej,
 - 5) fundusze własne oraz zasady gospodarki finansowej.
4. Jeżeli z wnioskiem o wydanie zezwolenia na utworzenie banku występuje więcej niż 10 założycieli, są oni obowiązani ustanowić 1-3 pełnomocników, którzy będą ich reprezentować wobec Komisji Nadzoru Bankowego w okresie poprzedzającym wydanie zezwolenia na utworzenie banku. Pełnomocnictwo powinno być sporządzone w formie aktu notarialnego.

Art. 32.

1. Wnoszony przez założycieli banku kapitał założycielski, z zastrzeżeniem ust. 2, nie może być niższy od równowartości w złotych 5 000 000 euro przeliczonej

- według kursu redniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowi zuj - cego w dniu wydania zezwolenia na utworzenie banku.
2. W przypadku banków spółdzielczych, których zało ycieli wyrazili zamiar zawarcia umowy zrzeczenia, na podstawie ustawy wymienionej w art. 20 ust. 1, kapitał zało ycielski nie mo e by ni szy od równowarto ci w złotych 1 000 000 euro przeliczonej według kursu redniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowi zuj cego w dniu wydania zezwolenia na utworzenie banku.
 3. Kapitał zało ycielski banku wnoszony w formie pieni nej musi by wpłacony przez zało ycieli w walucie polskiej na rachunek bankowy w banku krajowym, otwarty w celu dokonania wpłat na kapitał zało ycielski banku.
 4. Pokrycie pełnej kwoty kapitału zało ycielskiego banku w formie spółki akcyjnej oraz banku spółdzielczego powinno by dokonane przed wpisaniem banku do wła ciwego rejestru.
 5. Wpłata kapitału zało ycielskiego banku pa stwowego, jak równie wydzielenie z majątku Skarbu Pa stwa innych rodków na pokrycie kapitału zało ycielskiego powinno nast pi przed zło eniem przez bank pa stwowy do Komisji Nadzoru Bankowego wniosku o zezwolenie na rozpocz cie działalno ci.

Art. 33.

1. Komisja Nadzoru Bankowego:

- 1) wzywa zało ycieli do uzupełnienia wniosku, je eli nie odpowiada on wymaganiom okre lonym w art. 31, oraz mo e za da uzupełniaj cych danych lub dokumentów dotycz cych w szczególno ci zało ycieli i osób przewidzianych do obj cia w banku stanowisk członków zarz du, w tym informacji o ich sytuacji majątkowej i rodzinnej, je eli informacje te s niezb dne do podj cia decyzji o wydaniu zezwolenia na utworzenie banku,
 - 2) w terminie nieprzekraczaj cym 3 miesi cy od daty otrzymania wniosku lub jego uzupełnienia - wydaje decyzj w przedmiocie zezwolenia na utworzenie banku.
- #### 2. Komisja Nadzoru Bankowego w uzasadnionych przypadkach mo e przedłu y do 6 miesi cy termin wydania decyzji, o której mowa w ust. 1 pkt 2, informuj c o tym zało ycieli przed upływem terminu 3 miesi cy od daty otrzymania wniosku lub jego uzupełnienia.

Art. 34.

1. W zezwoleniu na utworzenie banku Komisja Nadzoru Bankowego okre la: nazw banku, jego siedzib , nazwy (nazwiska) zało ycieli i obejmowane przez nich akcje, wysoko kapitału zało ycielskiego, czynno ci bankowe, do których wykonywania bank jest upowa niony, oraz warunki, po których spełnieniu Komisja Nadzoru Bankowego zezwoli na rozpocz cie przez bank działalno ci, a tak e zatwierdza projekt statutu banku.
2. Statut banku powinien by zgodny z zezwoleniem na utworzenie banku. Zmiana statutu wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, je eli dotyczy spraw, o których mowa w ust. 1, a tak e przedmiotu i terytorialnego zakresu działania banku, uprawnie do reprezentowania, wysoko ci kapitału lub uprzywilejowania akcji co do prawa głosu.

3. Do wniosku o wydanie zezwolenia na zmianę statutu banku przepis art. 33 stosuje się odpowiednio.

Art. 35.

Komisja Nadzoru Bankowego może być uczestnikiem w postępowaniu rejestrowym dotyczącym banku.

Art. 36.

1. Bank może rozpocząć działalność po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego.
2. Z wnioskiem o wydanie zezwolenia na rozpoczęcie przez bank działalności występuje zarząd banku.
3. Zezwolenie na rozpoczęcie przez bank działalności wydaje się po stwierdzeniu, że bank:
 - 1) jest należyście przygotowany organizacyjnie do rozpoczęcia działalności,
 - 2) zgromadził w całości kapitał założycielski,
 - 3) dysponuje odpowiednimi warunkami do przechowywania środków pieniężnych i innych wartości, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju prowadzonej działalności bankowej,
 - 4) spełnia inne warunki określone w decyzji o wydaniu zezwolenia na utworzenie banku.

Art. 37.

Komisja Nadzoru Bankowego odmawia wydania zezwolenia na utworzenie banku lub na zmianę jego statutu, jeżeli nie zostały spełnione wymagania obowiązujące przy tworzeniu banków lub zamierzona działalność banku naruszałaby przepisy prawa, interesy klientów albo nie gwarantowałaby bezpieczeństwa gromadzonych w banku środków lub gdy przepisy prawa obowiązujące w miejscu siedziby lub zamieszkania założyciela lub jego powołania z innymi podmiotami mogłyby uniemożliwić skuteczne sprawowanie nadzoru nad bankiem.

Art. 38.

Zezwolenia, o których mowa w art. 34 ust. 1 i w art. 36 ust. 1, tracą moc, jeżeli w terminie roku od wydania zezwolenia na utworzenie banku nie rozpoczęła on działalności.

Art. 39.

1. Utworzenie za granicą banku przez bank krajowy, jak również utworzenie oddziału banku krajowego za granicą, z zastrzeżeniem art. 48a-48g, wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego.
2. Wniosek o utworzenie za granicą banku powinien zawierać:
 - 1) określenie nazwy, siedziby i formy organizacyjnej banku,
 - 2) dane dotyczące założycieli i kapitału założycielskiego.

3. Do wniosku załącza się :

- 1) projekt statutu oraz uzasadnienie utworzenia banku za granic ,
- 2) program działalności i plan finansowy banku na okres co najmniej trzyletni,
- 3) informacje o przepisach prawnych obowiązujących w państwie przyjmującym w zakresie:
 - a) zezwolenia na podjęcie działalności przez bank,
 - b) przepisów podatkowych dotyczących działalności banków,
 - c) przepisów dotyczących transferu dewiz i nadzoru bankowego.

4. Wniosek o utworzenie oddziału banku za granicę powinien zawierać uzasadnienie utworzenia oddziału banku za granicę i informacje określone w ust. 3 pkt 3 dotyczącej odpowiednio oddziałów banków.

Art. 40.

1. Utworzenie oddziału banku zagranicznego w kraju następuje na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, wydanego po uzgodnieniu z ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych, na wniosek zainteresowanego banku.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, powinien zawierać :
 - 1) nazwę i siedzibę banku występującego z wnioskiem oraz charakterystykę jego działalności,
 - 2) rodzaje czynności bankowych, do których wykonywania ma być upoważniony oddział banku, oraz siedzibę oddziału,
 - 3) wielkość funduszy przydzielonych do dyspozycji oddziału,
 - 4) dane dotyczące co najmniej 2 osób przewidzianych do objęcia w oddziale stanowisk dyrektora lub jego zastępcy.
3. Do wniosku załącza się zobowiązanie występującego z wnioskiem banku zagranicznego o zaspokajaniu wszelkich roszczeń, jakie mogą powstać w stosunkach między oddziałem i innymi podmiotami. Przepis art. 31 ust. 2 stosuje się odpowiednio.
4. W zezwoleniu na utworzenie oddziału banku zagranicznego w kraju Komisja Nadzoru Bankowego ustala w szczególności siedzibę oddziału, rodzaj czynności bankowych, do których wykonywania oddział jest upoważniony, oraz minimalną wysokość funduszy niezbędnych do działalności oddziału.
5. Oddziały banków zagranicznych podlegają wpisowi do rejestru przedsiębiorców.
6. Do postępowania przy tworzeniu oddziału banku zagranicznego w kraju stosuje się odpowiednio przepisy art. 32-38.

Art. 40a.

1. Oddział banku zagranicznego jest obowiązany:
 - 1) używać nazwy banku zagranicznego w języku państwa jego siedziby wraz z przetłumaczonym na język polski określeniem formy prawnej banku oraz dodaniem wyrazów oddział w Polsce,
 - 2) prowadzić oddzielnie rachunkowo w języku polskim, zgodnie z przepisami obowiązującymi w bankach krajowych.

2. Powołanie dyrektora i jednego z zastępców dyrektora oddziału banku zagranicznego następuje za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje bank zagraniczny. Przepisy art. 22 stosuje się odpowiednio.

Art. 41.

Do oddziałów banków zagranicznych, działających na terenie Rzeczypospolitej, stosuje się przepisy prawa polskiego.

Art. 42.

1. Banki zagraniczne mogą otwierać w Polsce swoje przedstawicielstwa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego wydanego, po uzgodnieniu z ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych, na wniosek zainteresowanego banku.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, powinien zawierać:
 - 1) określenie nazwy i siedziby banku oraz charakterystyk działalności prowadzonej przez bank występujący z wnioskiem,
 - 2) określenie siedziby przedstawicielstwa i zakresu jego działania,
 - 3) informacje o kandydacie przewidzianym na stanowisko przedstawiciela banku.
3. Do postępowania przy otwarciu przedstawicielstwa banku stosuje się odpowiednio przepisy art. 33, art. 37 oraz art. 38.
4. Przedstawicielstwo banku nie może wykonywać czynności bankowych.

E. Przekształcenie banku państwowego w spółkę akcyjną

Art. 43.

Bank państwowy może być przekształcony w bank w formie spółki akcyjnej.

Art. 44.

Rada Ministrów na wniosek ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Bankowego, w drodze rozporządzenia:

- 1) przekształca bank państwowy w spółkę akcyjną z udziałem Skarbu Państwa,
- 2) określa, w jakim zakresie majątek banku państwowego zostanie wniesiony do spółki akcyjnej na pokrycie kapitału akcyjnego, w jakim za nastąpi zbycie tego majątku tworzonej spółce z udziałem Skarbu Państwa.

Art. 45.

Przekształcenie banku państwowego w spółkę akcyjną nie powoduje zmian w zakresie zawartych przez bank umów i uprawnień z tytułu decyzji administracyjnych. Przekształcenie banku następuje na podstawie bilansu sporządzonego na dzień przekształcenia. Z tym dniem bank w formie spółki akcyjnej wchodzi we wszystkie prawa i obowiązki przekształcanego banku państwowego.

Art. 46.

W dniu uzyskania osobowo ci prawnej przez bank w formie spółki akcyjnej bank pa stwowy ulega likwidacji, a jego organy ulegaj rozwi zaniu.

Art. 47.

W zakresie nieuregulowanym w ustawie, przy przekształceniu banku pa stwowego w bank w formie spółki akcyjnej stosuje si okre lony w przepisach Kodeksu spółek handlowych tryb post powania przy zawi zywanu spółki akcyjnej, z wył czeniem art. 312 i art. 336.

Art. 48.

Przy zbywaniu osobom trzecim nale cych do Skarbu Pa stwa akcji banku powsta łego w wyniku przekształcenia banku pa stwowego stosuje si odpowiednie przepisy działów IV i V ustawy z dnia 30 sierpnia 1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsi biorstw pa stwowych (Dz. U. Nr 118, poz. 561 i Nr 156, poz. 775, z 1997 r. Nr 32, poz. 184, Nr 98, poz. 603, Nr 106, poz. 673, Nr 121, poz. 770, Nr 137, poz. 926 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 106, poz. 668, z 1999 r. Nr 40, poz. 400 i Nr 101, poz. 1178, z 2000 r. Nr 15, poz. 180, Nr 26, poz. 306, Nr 31, poz. 383, Nr 60, poz. 703, Nr 84, poz. 948 i Nr 122, poz. 1315, z 2001 r. Nr 63, poz. 637, Nr 72, poz. 745, Nr 76, poz. 807 i Nr 122, poz. 1320 oraz z 2002 r. Nr 25, poz. 253).

rozdział 2a wchodzi w życie z dniem uzyskania przez RP członkostwa w UE (Dz.U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195).

< Rozdział 2a**Podejmowanie i prowadzenie działalności przez banki krajowe na terytorium państwa goszczącego oraz przez instytucje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej****Art. 48a.**

Bank krajowy może prowadzić działalność na terytorium państwa goszczącego poprzez oddział lub w ramach działalności transgranicznej.

Art. 48b.

Bank krajowy może wykonywać na terytorium państwa goszczącego czynności wynikające z zezwolenia, o którym mowa w art. 34 ust. 1.

Art. 48c.

- 1. Bank krajowy, który zamierza utworzyć oddział na terytorium państwa goszczącego, zawiadamia o tym w formie pisemnej Komisję Nadzoru Bankowego.**
- 2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, powinno zawierać:**
 - 1) nazwę państwa goszczącego, na terytorium którego bank zamierza utworzyć oddział,**
 - 2) nazwę oddziału,**

- 3) adres oddziału, pod którym możliwe będzie uzyskanie dokumentów dotyczących jego działalności,
 - 4) program działalności oddziału określający w szczególności czynności, jakie bank zamierza wykonywać poprzez oddział, oraz opis struktury organizacyjnej oddziału,
 - 5) nazwiska osób przewidzianych do objęcia w oddziale stanowisk dyrektora oddziału i jego zastępcy.
3. Komisja Nadzoru Bankowego może żądać uzupełnienia zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, w zakresie określonym w ust. 2 pkt 2-5.
4. W terminie trzech miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia lub jego uzupełnienia Komisja Nadzoru Bankowego przesyła właściwym władzom nadzorczym państwa goszczącego informacje, o których mowa w ust. 2, oraz informacje o kwocie funduszy własnych i wysokości współczynnika wypłacalności banku, który zamierza utworzyć oddział. O fakcie przesłania informacji do właściwych władz nadzorczych Komisja Nadzoru Bankowego powiadamia zainteresowany bank.

Art. 48d.

1. Komisja Nadzoru Bankowego odmawia przesłania informacji, o których mowa w art. 48c ust. 4, w przypadku gdy:
 - 1) nie zostały spełnione wymagania określone w art. 48c ust. 2,
 - 2) struktura organizacyjna banku lub jego sytuacja finansowa są nieadekwatne do zamierzonej działalności,
 - 3) zamierzona działalność naruszałaby przepisy prawa,
 - 4) zamierzona działalność mogłaby okazać się niekorzystna dla ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem.
2. Komisja Nadzoru Bankowego przesyła zainteresowanemu bankowi decyzję odmowną w terminie trzech miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia lub jego uzupełnienia.

Art. 48e.

O zamiarze dokonania zmiany w zakresie wskazanym w art. 48c ust. 2 pkt 2-4 bank krajowy powiadamia, w formie pisemnej, Komisję Nadzoru Bankowego i właściwe władze nadzorcze państwa goszczącego, najpóźniej na miesiąc przed dokonaniem tej zmiany. Przepisy art. 48c ust. 3 i 4 oraz art. 48d stosuje się odpowiednio.

Art. 48f.

1. Bank krajowy, który zamierza prowadzić działalność transgraniczną, zawiadamia o tym Komisję Nadzoru Bankowego. Zawiadomienie powinno wskazywać każdorazowo czynności wynikające z udzielonego bankowi zezwolenia, jakie bank zamierza wykonywać.

2. Komisja Nadzoru Bankowego przesyła zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, właściwym władzom nadzorczym państwa goszczącego w terminie miesiąca od dnia jego otrzymania i powiadamia o tym zainteresowany bank.

Art. 48g.

Komisja Nadzoru Bankowego niezwłocznie powiadamia właściwe władze nadzorcze państwa goszczącego o utracie przez bank krajowy, prowadzący działalność na jego terytorium, zezwolenia na jego utworzenie.

Art. 48h.

1. Instytucja finansowa mająca siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej może wykonywać na terytorium państwa goszczącego czynności, o których mowa w art. 5 ust. 2 i art. 6 pkt 1-4 i 6-8, w zakresie określonym w akcie prawnym o jej utworzeniu, poprzez oddział lub w ramach działalności transgranicznej, pod warunkiem że:

- 1) jest podmiotem zależnym od co najmniej jednego banku krajowego podlegającego nadzorowi skonsolidowanemu,
- 2) podlega nadzorowi skonsolidowanemu,
- 3) faktycznie prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 4) bank lub banki krajowe, o których mowa w pkt 1, dysponują prawem do wykonywania co najmniej 90% głosów w organie stanowiącym danej instytucji finansowej,
- 5) bank lub banki krajowe, o których mowa w pkt 1, spełniają określone w przepisach ustawy wymogi dotyczące funduszy własnych, współczynnika wypłacalności, koncentracji wierzytelności, płynności oraz ryzyka rynkowego,
- 6) bank lub banki krajowe, o których mowa w pkt 1, po uprzednim uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego, złożą poręczenie, w którym przyjmą solidarną odpowiedzialność za zobowiązania zaciągnięte przez daną instytucję finansową.

2. Spełnienie warunków określonych w ust. 1 podlega weryfikacji przez Komisję Nadzoru Bankowego.

3. Instytucja finansowa zawiadamia w formie pisemnej Komisję Nadzoru Bankowego o zamiarze utworzenia oddziału lub prowadzenia działalności transgranicznej na terytorium państwa goszczącego. Przepisy art. 48c ust. 2-4 i art. 48d-48f stosuje się odpowiednio, z tym że Komisja Nadzoru Bankowego:

- 1) powiadamia właściwe władze nadzorcze państwa goszczącego o kwocie funduszy własnych zależnej instytucji finansowej i o wysokości skonsolidowanego współczynnika wypłacalności dominującego wobec niej banku lub banków, o których mowa w ust. 1 pkt 1,
- 2) odmawia przesłania informacji właściwym władzom nadzorczym także w przypadku, gdy instytucja finansowa nie spełnia warunków, o których mowa w ust. 1.

4. W przypadku gdy instytucja finansowa przestanie spełniać warunki, o których mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Bankowego powiadamia o tym wła-

ściwe władze nadzorcze. Z chwilą powiadomienia instytucja finansowa podlega ustawodawstwu państwa goszczącego.

Art. 48i.

Instytucja kredytowa może prowadzić działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział lub w ramach działalności transgranicznej.

Art. 48j.

Instytucja kredytowa może wykonywać na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej czynności określone w art. 5 ust. 1 i 2 oraz art. 6 pkt 1-4 i 6-8 w zakresie wynikającym z zezwolenia udzielonego przez właściwe władze nadzorcze państwa macierzystego.

Art. 48k.

1. Do działalności instytucji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stosuje się przepisy prawa polskiego, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Do oddziałów instytucji kredytowych przepisy art. 1-11, art. 40a ust. 1, art. 49-70, art. 73-78a, art. 80-98, art. 101-112, art. 133 ust. 2 pkt 1 i ust. 3, art. 137, art. 138 ust. 1 pkt 1, ust. 2 i ust. 3 pkt 1, 3 i 3a, art. 139 ust. 1 pkt 2 i 3, art. 141 i art. 171 ust. 4-7 stosuje się odpowiednio.
3. W zakresie polityki pieniężnej prowadzonej przez Narodowy Bank Polski, do dnia przystąpienia Rzeczypospolitej Polskiej do Unii Gospodarczej i Walutowej, oddziały instytucji kredytowych mają takie same prawa i obowiązki jak banki krajowe i oddziały banków zagranicznych.

Art. 48l.

1. Oddział instytucji kredytowej może, z zastrzeżeniem ust. 2, rozpocząć działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej najwcześniej po upływie dwóch miesięcy od dnia otrzymania przez Komisję Nadzoru Bankowego od właściwych władz nadzorczych państwa macierzystego następujących informacji:
 - 1) nazwy i adresu oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, pod którym możliwe będzie uzyskanie dokumentów dotyczących jego działalności,
 - 2) programu działalności określającego w szczególności czynności, jakie instytucja kredytowa zamierza wykonywać, oraz opisu struktury organizacyjnej oddziału,
 - 3) nazwisk osób przewidzianych do objęcia stanowisk dyrektora oddziału i jego zastępcy,
 - 4) wysokości kwoty funduszy własnych instytucji kredytowej i wysokości współczynnika wypłacalności.
2. W ciągu dwóch miesięcy od dnia otrzymania informacji, o których mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Bankowego może wskazać warunki, które w interesie dobra ogólnego, w szczególności w celu ochrony dóbr konsumenta, za-

pewnienia bezpieczeństwa obrotu gospodarczego lub zapobieżenia naruszeniom prawa, oddział instytucji kredytowej musi spełniać przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

3. O zamiarze dokonania zmiany w zakresie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1-3, instytucja kredytowa zawiadamia Komisję Nadzoru Bankowego najpóźniej w terminie miesiąca przed dokonaniem takiej zmiany. Zmiany mają charakter wiążący od dnia otrzymania przez Komisję Nadzoru Bankowego stosownego zawiadomienia od właściwych władz nadzorczych państwa macierzystego. Przepisy ust. 2 stosuje się odpowiednio.

Art. 48l.

Instytucja kredytowa może rozpocząć działalność transgraniczną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej po otrzymaniu przez Komisję Nadzoru Bankowego zawiadomienia od właściwych władz nadzorczych państwa macierzystego, które określa rodzaje czynności, jakie instytucja zamierza wykonywać.

Art. 48m.

Oddział instytucji kredytowej prowadzący działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jest obowiązany do przekazywania Narodowemu Bankowi Polskiemu okresowych sprawozdań ze swej działalności w zakresie i trybie ustalonym na podstawie art. 23 ust. 3 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. Nr 140, poz. 938, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063, z 2000 r. Nr 53, poz. 648, Nr 62, poz. 718 i Nr 119, poz. 1252 oraz z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 110, poz. 1189 i Nr 154, poz. 1784 i 1800).>

Rozdział 3

Rachunki bankowe

Art. 49.

1. Banki prowadzą rachunki bankowe dla osób fizycznych i osób prawnych oraz dla jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.
2. Rachunki bankowe są prowadzone w złotych i w walutach obcych.
3. Bank swobodnie dysponuje powierzonymi środkami pieniężnymi, a w zamian dokłada wszelkich starań w zakresie bezpieczeństwa powierzonych środków pieniężnych bankowi.

Art. 50.

1. Banki mogą prowadzić w szczególności następujące rodzaje rachunków bankowych:
 - 1) rachunki bieżące,
 - 2) rachunki pomocnicze,
 - 3) rachunki lokat terminowych,
 - 4) rachunki oszczędnościowe - wkłady oszczędnościowe.

2. Rachunki oszczędnościowe są prowadzone dla osób fizycznych. Mogą być one również prowadzone dla szkolnych kas oszczędnościowych i pracowniczych kas zapomogowo-pomocowych.
3. Rachunki oszczędnościowe nie mogą być wykorzystywane przez ich posiadaczy do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej.
4. Ograniczenia, o którym mowa w ust. 3, nie stosuje się w przypadku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne oraz innych składek, do poboru których zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

Art. 51.

Posiadacz rachunku bankowego dysponuje swobodnie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku. W umowie z bankiem mogą być zawarte postanowienia ograniczające swobodę dysponowania tymi środkami.

Art. 52.

Rachunek bankowy może być prowadzony dla kilku osób fizycznych (rachunek wspólny), z których każda korzysta z uprawnień posiadacza rachunku w granicach określonych w umowie.

Art. 53.

Środki pieniężne na rachunku bankowym mogą być oprocentowane według stopy stałej lub zmiennej w wysokości i na zasadach określonych w umowie. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

Art. 54.

1. Otwarcie rachunku bankowego następuje przez zawarcie z bankiem umowy na piśmie.
2. Umowa rachunku bankowego powinna określać w szczególności:
 - 1) strony umowy,
 - 2) rodzaj otwieranego rachunku,
 - 3) walutę, w jakiej rachunek jest prowadzony,
 - 4) czas, na jaki rachunek został otwarty,
 - 5) wysokość oprocentowania i warunki jego zmiany,
 - 6) sposób dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku,
 - 7) terminy wypłaty lub kapitalizacji odsetek,
 - 8) terminy realizacji zleceń posiadacza rachunku,
 - 9) zakres odpowiedzialności banku za terminowe i prawidłowe przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wysokość odszkodowania za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji posiadacza rachunku,
 - 10) tryb i warunki dokonywania zmian umowy,
 - 11) sposób i termin wypowiedzenia lub rozwiązania umowy rachunku,

- 12) zasady rozwiązania umowy w razie niedokonywania na rachunku adnych obrotów.
3. W umowie rachunku bankowego okre la si ponadto wysoko prowizji i opłat za czynno ci zwi zane z prowadzeniem rachunku i warunki ich zmiany.

Art. 55.

1. Dowodem zawarcia umowy rachunku oszcz dno ciowego mo e by ksi eczka lub inny dokument potwierdzaj cy zawarcie umowy. W nazwie dokumentu nale y u y w odpowiednim przypadku wyrazu „oszcz dno ciowy”.
2. Dowód zawarcia umowy rachunku oszcz dno ciowego jest wystawiany jako dokument imienny.

Art. 56.

1. rodki pieni ne na rachunkach oszcz dno ciowych jednej osoby, niezale nie od liczby zawartych umów, wolne s od zaj cia na podstawie s dowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego do wysoko ci trzykrotnego przeci tnego miesi cznego wynagrodzenia w sektorze przedsi biorstw, bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urz du Statystycznego za okres bezpo rednio poprzedzaj cy dzie wystawienia tytułu wykonawczego.
2. Skarb Pa stwa nie odpowiada za zobowi zania banków, z wyj tkiem zobowi za , za które przyj ł odpowiedzialno z tytułu gwarancji lub por cze .

Art. 57.

1. W razie mierci posiadacza rachunków oszcz dno ciowych, bank jest obowi zany wypłaci z tych rachunków:
 - 1) kwot wydatkowan na koszty pogrzebu posiadacza rachunku - osobie, która przedstawi rachunki stwierdzaj ce wysoko poniesionych przez ni wydatków - w wysoko ci nieprzekraczaj cej kosztów urz dzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyj tymi w danym rodowisku,
 - 2) kwot nie wy sz ni przypadaj ce na ostatni miesi c przed mierci posiadacza rachunku dwudziestokrotne przeci tne miesi czne wynagrodzenie w sektorze przedsi biorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urz du Statystycznego, nieprzekraczaj c jednak wysoko ci rodków na rachunku - osobie, któr posiadacz rachunku wskazał w umowie,
 - 3) kwot równ wpłatom na rachunki dokonany przez organ rentowy z tytułu wiadcze z ubezpiecze i zabezpiecze społecznych, które nie przysługiwały za okres po mierci posiadacza rachunków, wskazan we wniosku organu rentowego skierowanym do banku, wraz z podaniem numerów rachunków, na które dokonano wpłat.
2. Przepis ust. 1 nie dotyczy rachunków, o których mowa w art. 52.
3. Kwoty, o których mowa w ust. 1, nie wchodz do spadku po posiadaczu rachunku.
4. Bank jest zwolniony od wypłaty pełnej lub cz ciowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 3, je eli przed otrzymaniem wniosku organu rentowego dokonał z tych rachunków wypłat innym uprawnionym osobom, które to wypłaty nie pozwalaj

zrealizowa wniosku w cało ci lub cz ci, oraz w ci gu 30 dni od otrzymania wniosku poinformuje o tym organ rentowy, wraz ze wskazaniem osób, które pobrały wypłaty.

5. Bank nie odpowiada za szkody wynikaj ce z wykonania czynno ci, o których mowa w ust. 1 pkt 3 oraz ust. 4. Odpowiedzialno w tym zakresie ponosi organ rentowy, który wyst pił z wnioskiem.

Art. 58.

W razie gdy umowa rachunku oszcz dno ciowego nie stanowi inaczej, ulega ona rozwi zaniu, je eli w ci gu 5 lat nie dokonano na rachunku adnych obrotów poza okresowym dopisywaniem odsetek, a stan rodków na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej ustalonej w umowie.

Art. 59.

Osoba małoletnia mo e posiada rachunek oszcz dno ciowy, a po uko czeniu 13 lat dysponowa rodkami pieni nymi znajduj cymi si na tym rachunku, o ile nie sprzeciwi si temu na pi mie jej przedstawiciel ustawowy.

Art. 60.

1. W razie zgłoszenia bankowi utraty dowodu zawarcia umowy rachunku oszcz dno ciowego, czeku lub blankietu czeku, bank jest odpowiedzialny za wypłaty gotówkowe, a tak e za przelewy dokonane w jednostce organizacyjnej banku prowadz cej rachunek oszcz dno ciowy, od chwili otrzymania przez t jednostk zgłoszenia.
2. W umowie zawartej mi dzy bankiem a posiadaczem rachunku bankowego powinna by okre lona odpowiedzialno banku za dokonane w innych przypadkach wypłaty gotówkowe po otrzymaniu zgłoszenia utraty dokumentów, o których mowa w ust. 1.

Art. 61.

Zasady i tryb umarzania dowodów zawarcia umowy rachunku oszcz dno ciowego okre la, w drodze rozporz dzenia, Minister Sprawiedliwo ci w porozumieniu z Komisj Nadzoru Bankowego.

Art. 62.

Umarzanie utraconych dokumentów zawarcia umowy rachunku oszcz dno ciowego w toku prowadzonej egzekucji s dowej lub administracyjnej z rachunku oszcz dno ciowego reguluj przepisy Kodeksu post powania cywilnego i przepisy o post powaniu egzekucyjnym w administracji.

Rozdział 4

Rozliczenia pieniężne przeprowadzane za pośrednictwem banków

Art. 63.

1. Rozliczenia pieniężne mogą być przeprowadzane za pośrednictwem banków, jeżeli przynajmniej jedna ze stron rozliczenia (dłużnik lub wierzyciel) posiada rachunek bankowy. Rozliczenia pieniężne przeprowadza się gotówkowo lub bezgotówkowo za pomocą papierowych lub elektronicznych nośników informacji.
2. Rozliczenia gotówkowe przeprowadza się czekiem gotówkowym lub przez wpłatę gotówki na rachunek wierzyciela.
3. Rozliczenia bezgotówkowe przeprowadza się w szczególności:
 - 1) poleceniem przelewu,
 - 2) poleceniem zapłaty,
 - 3) czekiem rozrachunkowym,
 - 4) kartą płatniczą.

Art. 63a.

Banki zobowiązane są do niezwłocznej realizacji polecenia przelewu na rachunki Zakładu Ubezpieczeń Społecznych z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenie zdrowotne oraz innych składek i wpłat, do których poboru zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

Art. 63b.

1. Czek gotówkowy stanowi dyspozycję wystawcy czeku udzieloną trasatowi obciążenia jego rachunku kwotą, na którą czek został wystawiony, oraz wypłaty tej kwoty okazielowi czeku lub osobie wskazanej na czeku.
2. Czek gotówkowy może być przedstawiony do zapłaty bezpośrednio u trasata albo w innym banku. Zapłata czeku gotówkowego przedstawionego do zapłaty w innym banku następuje, z zastrzeżeniem ust. 3, po uzyskaniu przez ten bank od trasata środków wystarczających do zapłaty czeku. Szczegółowe warunki przedstawienia czeku gotówkowego do zapłaty w innym banku określa umowa między tym bankiem i posiadaczem czeku.
3. Banki mogą zawierać porozumienia, w których - na zasadach wzajemności - określają tryb przedstawienia czeków gotówkowych do zapłaty z rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.

Art. 63c.

Polecenie przelewu stanowi udzieloną bankowi, z zastrzeżeniem art. 63g, dyspozycję dłużnika obciążenia jego rachunku określoną kwotą i uznania tej kwoty rachunku wierzyciela. Bank wykonuje dyspozycję dłużnika w sposób przewidziany w umowie rachunku bankowego.

Art. 63d.

1. Polecenie zapłaty stanowi udzielon bankowi dyspozycj wierzyciela obci enia okre lon kwot rachunku bankowego dłu nika i uznania t kwot rachunku wierzyciela. Dyspozycja wierzyciela oznacza równocze nie jego zgod na cofni cie przez bank dłu nika obci enia rachunku dłu nika i cofni cie uznania rachunku wierzyciela w przypadku dokonanego przez dłu nika odwołania polecenia zapłaty, o którym mowa w ust. 6.
2. Przeprowadzenie rozlicze poleceniem zapłaty jest dopuszczalne pod warunkiem:
 - 1) posiadania przez wierzyciela i dłu nika rachunków w bankach, które zawarły porozumienie w sprawie stosowania polecenia zapłaty, okre laj ce w szczególno ci: zakres odpowiedzialno ci banków wykonuj cych polecenie zapłaty, przyczyny odmowy wykonania polecenia zapłaty przez bank dłu nika, procedury dochodzenia wzajemnych roszcze banków, wynikaj cych ze skutków odwołania polecenia zapłaty przez dłu nika, wzory jednolitych formularzy oraz zasady wykonywania przez banki polece zapłaty za pomoc elektronicznych no ników informacji,
 - 2) udzielenia przez dłu nika wierzycielowi zgody do obci enia rachunku dłu nika w drodze polecenia zapłaty w umownych terminach zapłaty z tytułu okre lonych zobowi za ,
 - 3) zawarcia pomi dzy wierzycielem a bankiem prowadz cym jego rachunek umowy w sprawie stosowania polecenia zapłaty przez wierzyciela, zawieraj cej w szczególno ci: zgod banku na stosowanie polecenia zapłaty przez wierzyciela, zasady składania i realizowania polece zapłaty, zgod wierzyciela na obci enie jego rachunku kwotami odwoływanych polece zapłaty wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 7, zwróconymi dłu nikowi w zwi zku z odwołaniem polecenia zapłaty oraz zakres odpowiedzialno ci wierzyciela i banku,
 - 4) e maksymalna kwota pojedynczego polecenia zapłaty nie przekracza równowarto ci, przeliczonej na złote według kursu redniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu kwartału poprzedzaj cego kwartał, w którym dokonywane jest rozliczenie pieni ne:
 - a) 1 000 euro - w przypadku gdy dłu nikiem jest osoba fizyczna niewykonuj ca działalno ci gospodarczej,
 - b) 10 000 euro - w przypadku pozostałych dłu ników.
3. Bank, który udzielił wierzycielowi zgody na stosowanie polece zapłaty, jest wobec banków - stron porozumienia, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, odpowiedzialny za działania wierzyciela zwi zane ze stosowaniem polece zapłaty, w szczególno ci jest obowi zany do natychmiastowego uznania kwot odwołanego polecenia zapłaty rachunku banku dłu nika wraz z odsetkami, o których mowa w ust. 7, równie w przypadku braku rodków na rachunku wierzyciela lub wyst - pienia innej przyczyny uniemo liwiaj cej obci enie rachunku bankowego wierzyciela.
4. Uznanie rachunku bankowego wierzyciela nast puje po uzyskaniu przez jego bank od banku dłu nika rodków wystarczaj cych na pokrycie polecenia zapłaty.

< Art. 63g.

1. Przy wykonywaniu zlecanych przez klientów banków poleceń przelewu i wpłat gotówkowych w obrocie z krajami członkowskimi Unii Europejskiej oraz z Islandią, Liechtensteinem i Norwegią, w kwocie nieprzekraczającej równowartości w złotych 50 000 euro przeliczonej według kursów średnich ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski w dniu przyjęcia zlecenia, zwanych dalej przelewami transgranicznymi, banki obowiązane są do:

- 1) złożenia przed przyjęciem dyspozycji od klienta - na jego żądanie - oświadczenia, dotyczącego przelewu transgranicznego, którego elementy zostały wskazane przez klienta, zawierającego w szczególności termin wykonania przelewu, wysokość opłat i prowizji, z wyłączeniem kosztów związanych z zastosowaniem kursów walut obcych w złotych,
- 2) wykonania przelewu transgranicznego w pełnej kwocie objętej zleceniem, chyba że zleceniodawca określił, że koszty pokrywa w całości lub części beneficjent; nie wyklucza to uprawnień banku beneficjenta do pobierania opłat związanych z prowadzeniem jego rachunku zgodnie z obowiązującymi przepisami,
- 3) wykonania przelewu transgranicznego poprzez uznanie rachunku banku beneficjenta, w terminie do końca piątego dnia roboczego następującego po dniu przyjęcia zlecenia przez bank zleceniodawcy, chyba że inny termin został ustalony w umowie pomiędzy zleceniodawcą a bankiem zleceniodawcy,
- 4) uznania rachunku bankowego beneficjenta przez bank beneficjenta do końca dnia roboczego następującego po dniu uznania rachunku banku beneficjenta, chyba że inny termin został ustalony pomiędzy bankiem beneficjenta a beneficjentem.

2. W przypadku opóźnienia w wykonaniu przelewu transgranicznego:

- 1) bank zleceniodawcy wypłaca zleceniodawcy odsetki ustawowe od kwoty objętej zleceniem za okres liczony od końca terminu umownego, lub w przypadku braku takiego terminu - od końca piątego dnia roboczego, następującego po dniu przyjęcia zlecenia - do dnia uznania rachunku banku beneficjenta,
- 2) bank beneficjenta, jeżeli nie uzna rachunku beneficjenta w terminach określonych w ust. 1 pkt 4, wypłaca beneficjentowi odsetki ustawowe od kwoty objętej zleceniem za okres od końca umownego terminu, lub w przypadku braku takiego terminu - od końca dnia roboczego, następującego po dniu uznania rachunku banku beneficjenta - do dnia, w którym został uznany rachunek beneficjenta.

3. Odsetek, o których mowa w ust. 2, nie wypłaca się, jeżeli bank zleceniodawcy lub bank beneficjenta ustali, że opóźnienie powstało z przyczyn leżących po stronie zleceniodawcy lub beneficjenta.

4. W przypadku niewykonania przyjętych zleceń przelewu transgranicznego, bank zleceniodawcy obowiązany jest uznać rachunek zleceniodawcy lub postawić do jego dyspozycji, na jego wniosek, w terminie 14 dni roboczych następujących po dniu złożenia wniosku, kwotę objętą zleceniem, nie więcej jednak niż do równowartości w złotych kwoty 12 500 euro przeliczonej we-

dodany art. 63g
wchodzi w życie z
dniem uzyskania
przez RP członko-
stwa w UE (Dz.U. z
2001 r. Nr 111, poz.
1195).

dług kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w momencie przyjęcia zlecenia przez bank zleceniodawcy, powiększoną o odsetki ustawowe za okres od dnia zlecenia do dnia uznania jego rachunku kwotą odszkodowania lub postawienia do jego dyspozycji tej kwoty oraz powiększoną o opłacone przez zleceniodawcę koszty związane z wykonaniem zlecenia, jeżeli po przyjęciu zlecenia przez bank zleceniodawcy odpowiednia kwota nie wpłynęła na rachunek banku beneficjenta. Bank zleceniodawcy zwolniony jest z powyższego obowiązku, jeżeli kwotą objętą zleceniem został wcześniej uznany rachunek banku beneficjenta.

5. Wniosek zleceniodawcy, o którym mowa w ust. 4, nie może być złożony przed upływem terminu wykonania przelewu transgranicznego, ustalonego zgodnie z przepisami ust. 1 pkt 3.
6. Instytucja pośrednicząca, która przyjęła i nie wykonała zlecenia przelewu transgranicznego, jest obowiązana zwrócić na rzecz banku zleceniodawcy, na własny koszt, kwotę objętą zleceniem wraz ze wszystkimi odpowiednimi kosztami i odsetkami, jeżeli kwota objęta zleceniem nie wpłynęła na rachunek beneficjenta.
7. Przepisów ust. 4-6 nie stosuje się w przypadku, gdy zlecenie przelewu transgranicznego nie zostało zrealizowane z przyczyn leżących po stronie instytucji pośredniczącej wskazanej przez bank beneficjenta. W takim przypadku bank beneficjenta obowiązany jest postawić do dyspozycji beneficjenta kwotę objętą zleceniem, nie większą niż równowartość w złotych 12 500 euro przeliczoną według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w momencie przyjęcia zlecenia przez bank zleceniodawcy.
8. Przepisów ust. 4-6 nie stosuje się w przypadku, gdy zlecenie przelewu transgranicznego nie zostało zrealizowane z powodu błędów lub przeoczeń w instrukcji udzielonej przez zleceniodawcę lub z przyczyn leżących po stronie instytucji pośredniczącej wskazanej przez zleceniodawcę. W takim przypadku bank zleceniodawcy i instytucje pośredniczące w wykonaniu zlecenia powinny podjąć niezwłocznie starania w celu odzyskania kwoty objętej zleceniem. Gdy kwota objęta zleceniem zostanie odzyskana przez bank zleceniodawcy, jest on obowiązany do przekazania jej na rachunek zleceniodawcy lub postawienia do dyspozycji zleceniodawcy. W takim przypadku bank zleceniodawcy i instytucje pośredniczące w wykonaniu zlecenia nie są obowiązane do zwrotu zleceniodawcy opłat i naliczonych odsetek oraz mogą potrącić własne koszty poniesione przy odzyskiwaniu kwoty objętej zleceniem.
9. Odpowiedzialność banków oraz instytucji pośredniczących w wykonaniu przelewów transgranicznych za nienależyte wykonanie lub niewykonanie zlecenia, określona w ust. 2-8, jest wyłączona w przypadku wystąpienia siły wyższej oraz w przypadku zastosowania przez bank przepisów o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł.
10. Banki i instytucje pośredniczące obowiązane są do zwrotu na rzecz zleceniodawcy lub odpowiednio banku zleceniodawcy lub beneficjenta potrąceń z tytułu kosztów wykonania przelewu transgranicznego, dokonanych z naruszeniem ust. 1 pkt 2.
11. Bankowi zleceniodawcy przysługuje w stosunku do instytucji pośredniczącej roszczenie o zwrot wypłaconych na podstawie ust. 2 pkt 1 odsetek, jeżeli

opóźnienie wykonania przelewu transgranicznego powstało z przyczyn leżących po stronie instytucji pośredniczącej.

12. Przepisy ust. 2 i 6 nie wyłączają ani nie ograniczają uprawnień klientów, banków i instytucji pośredniczących, uczestniczących w wykonaniu zlecenia przelewu transgranicznego, wynikających z odrębnych przepisów.

13. Do wykonywania zleceń przelewu transgranicznego art. 64 nie stosuje się.

14. Jeżeli strony nie sporządziły zapisu na sąd polubowny, na żądanie osoby uprawnionej sprawy przeciwko bankom lub instytucjom pośredniczącym z zakresu przelewów transgranicznych rozpoznawane są przez sądy polubowne wyznaczone przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, chyba że strona pozwana sprzeciwi się temu nie później niż w odpowiedzi na pozew.

15. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego, określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) rodzaje przelewów transgranicznych, wykonywanych na zasadach określonych w ust. 1-13,
- 2) szczegółowy zakres informacji, o których mowa w art. 111 ust. 1 pkt 7,
- 3) szczegółowe obowiązki banków oraz instytucji pośredniczących, związane z wykonywaniem przelewów transgranicznych, oraz
- 4) wyznaczy sądy polubowne właściwe do rozpoznawania spraw związanych z wykonaniem przelewu transgranicznego

- kierując się zasadami zawartymi w dyrektywie 97/5 WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 27 stycznia 1997 r. o przelewach transgranicznych (Dz. Urz. WE nr L 43, s. 25). >

Art. 63h.

Minister właściwy do spraw instytucji finansowych może określić, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego, wzór formularza polecenia przelewu/wpłaty gotówkowej stosowanego w rozliczeniach pieniężnych przeprowadzanych za pośrednictwem banku.

Art. 64.

Jeżeli polecenie przeprowadzenia rozliczenia pieniężnego zostało złożone przez posiadacza rachunku bankowego jest wykonywane przez kilka banków, każdy z tych banków ponosi wraz z pozostałymi solidarnie odpowiedzialność wobec posiadacza rachunku za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależnym wykonaniem polecenia. Wolny od odpowiedzialności jest bank, który udowodni, że szkoda nie powstała z jego winy.

Art. 65.

Bank dokonujący wypłat z rachunku bankowego jest obowiązany sprawdzić autentyczność i prawidłowość formalną dokumentu stanowiącego podstawę do wypłaty oraz to samo osoby dającej zlecenie.

Art. 66.

Banki są obowiązane przyjmować wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe oraz przeliczać i sortować banknoty i monety pochodzące z tych wpłat.

Art. 67.

Banki wspólnie z bankowymi izbami gospodarczymi mogą tworzyć izby rozliczeniowe w formie spółek handlowych w celu wymiany zleceń płatniczych oraz ustalania wzajemnych wierzytelności wynikających z tych zleceń. Dla zabezpieczenia przeprowadzania rozrachunku izba może tworzyć ze środków banków fundusz gwarancyjny; środki tego funduszu nie podlegają egzekucji z majątku banku.

Art. 68.

Prezes Narodowego Banku Polskiego określa, w drodze zarządzenia:

- 1) sposób przeprowadzania rozrachunków międzybankowych, w tym za pomocą elektronicznych nośników informacji,
- 2) sposób i tryb przeliczania, sortowania, pakowania i oznaczania opakowań banknotów i monet oraz wykonywania czynności związanych z zaopatrywaniem banków w te znaki,
- 3) sposób numeracji banków i ich jednostek organizacyjnych,
- 4) sposób numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach.

Rozdział 5**Kredyty i pożyczki pieniężne oraz zasady koncentracji wierzytelności****Art. 69.**

1. Przez umowę kredytu bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.
2. Umowa kredytu powinna być zawarta na piśmie i określa w szczególności:
 - 1) strony umowy,
 - 2) kwotę i walutę kredytu,
 - 3) cel, na który kredyt został udzielony,
 - 4) zasady i termin spłaty kredytu,
 - 5) wysokość oprocentowania kredytu i warunki jego zmiany,
 - 6) sposób zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 7) zakres uprawnień banku związanych z kontrolą wykorzystania i spłaty kredytu,
 - 8) terminy i sposób postawienia do dyspozycji kredytobiorcy środków pieniężnych,

- 9) wysoko prowizji, je eli umowa j przewiduje,
- 10) warunki dokonywania zmian i rozwi zania umowy.

Art. 70.

1. Bank uzale nia przyznanie kredytu od zdolno ci kredytowej kredytobiorcy. Przez zdolno kredytow rozumie si zdolno do spłaty zaci gni tego kredytu wraz z odsetkami w terminach okre lonych w umowie. Kredytobiorca jest obo wi zany przedło y na danie banku dokumenty i informacje niezb dne do dokonania oceny tej zdolno ci.
2. Osobie fizycznej, prawnej lub jednostce organizacyjnej niemaj cej osobowo ci prawnej, o ile posiada zdolno prawn , które nie maj zdolno ci kredytowej, bank mo e udzieli kredytu pod warunkiem:
 - 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu,
 - 2) przedstawienia niezale nie od zabezpieczenia spłaty kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni - według oceny banku - uzyskanie zdolno ci kredytowej w okre lonym czasie.
3. Kredytobiorca jest obo wi zany umo liwi podejmowanie przez bank czynno ci zwi zanych z ocen sytuacj finansowej i gospodarczej oraz kontrol wykorzystania i spłaty kredytu.
4. Przepis ust. 2 stosuje si odpowiednio przy udzielaniu kredytu nowoutworzone- mu przedsi biorcy, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej niemaj cej oso bowo ci prawnej, o ile posiada zdolno prawn .

Art. 71.

1. Suma wierzytelno ci banku oraz udzielonych przez bank zobowi za pozabilan- sowych obci onych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powi zanych kapitałowo lub organizacyjnie nie mo e przekroczy , z zastrze eniem art. 128 ust. 4, limitu koncentracj wierzytelno ci, który wynosi:
 - 1) 20% funduszy własnych banku - w przypadku gdy którykolwiek z tych pod- miotów jest w stosunku do banku podmiotem dominuj cym lub zale nym al- bo jest podmiotem zale nym od podmiotu dominuj cego wobec banku, z za- strze eniem art. 79 ust. 3,
 - 2) 25% funduszy własnych banku - w przypadku gdy podmioty te nie s pod- miotami powi zanymi z bankiem, w sposób okre lony w pkt 1.
2. Suma wierzytelno ci banku oraz udzielonych przez bank zobowi za pozabilan- sowych, przekraczaj cych 10% funduszy własnych banku w stosunku do pod- miotów, o których mowa w ust. 1, nie mo e by wy sza ni 800% tych funduszy.
3. Przepisów ust. 1 i 2 nie stosuje si , je eli:
 - 1) stron zobowi zan wobec banku jest: Skarb Pa stwa, Narodowy Bank Pol- ski, Europejski Bank Centralny, rz dy lub banki centralne pa stw członkow- skich Unii Europejskiej, Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, z wył czeniem pa stw, które restrukturyzuj lub restrukturyzowały swoje za- dłu enie zagraniczne w ci gu ostatnich 5 lat,
 - 2) stron zobowi zan wobec banku jest bank maj cy siedzib w pa stwie członkowskim Unii Europejskiej, Organizacji Współpracy Gospodarczej i

Rozwoju, z wyłączeniem państw, które restrukturyzują lub restrukturyzowały swoje zadłużenie zagraniczne w ciągu ostatnich 5 lat,

- 3) wierzytelności lub udzielone zobowiązania pozabilansowe są zabezpieczone gwarancją lub poręczeniem udzielonym przez podmioty wymienione w pkt 1 do wysokości zabezpieczenia,
- 4) wierzytelności lub udzielone zobowiązania pozabilansowe są zabezpieczone zastawem na prawach wynikających z papierów wartościowych, których emitentami są podmioty wymienione w pkt 1 do wysokości zabezpieczenia,
- 5) wierzytelności lub udzielone zobowiązania pozabilansowe są zabezpieczone kwotą pieniężną, która została przeniesiona na własność i na rachunek banku do wysokości tej kwoty.

4. Komisja Nadzoru Bankowego:

- 1) określi, w drodze uchwały, szczegółowe zasady i warunki uwzględniania wierzytelności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych, o których mowa w ust. 1, przy ustalaniu przestrzegania limitów, o których mowa w ust. 1 i 2,
- 2) może określić, w drodze uchwały, inne niż wymienione w ust. 3, wierzytelności i udzielone zobowiązania pozabilansowe, wobec których nie stosuje się przepisów ust. 1 i 2.

Art. 72. skreślony

5. Zarząd banku jest obowiązany niezwłocznie zgłosić do Komisji Nadzoru Bankowego każdorazowe przekroczenie granicy 10% funduszy własnych banku w odniesieniu do wierzytelności banku lub udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.
6. Banki we własnym zakresie ustalają i okresowo weryfikują wewnętrzne limity koncentracji wierzytelności według kryteriów uwzględniających specyfikację działalności, a w szczególności sektor gospodarki i region geograficzny, z zachowaniem limitów obowiązujących.

Art. 73.

1. Banki w celu wspólnego udzielenia kredytu mogą zawrzeć umowy o utworzeniu konsorcjum bankowego.
2. W umowie, o której mowa w ust. 1, banki ustalają warunki udzielenia kredytu i jego zabezpieczenia oraz wyznaczają bank umocowany do zawarcia umowy kredytu.
3. Banki, o których mowa w ust. 1, ponoszą ryzyko związane z udzielonym kredytem proporcjonalnie do wysokości wniesionych środków finansowych do wspólnie udzielonego kredytu.

Art. 74.

W czasie obowiązywania umowy kredytu kredytobiorca jest obowiązany przedstawić na żądanie banku - informacje i dokumenty niezbędne do oceny jego sytuacji finansowej i gospodarczej oraz umożliwiającej kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.

Art. 75.

1. W razie stwierdzenia przez bank kredytujący, że warunki udzielenia kredytu nie zostały dotrzymane, lub w razie zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu złego stanu majątkowego kredytobiorcy, bank może:
 - 1) wypowiedzieć umowę kredytu w całości lub w części,
 - 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytu bądź przedstawienia w określonym terminie programu naprawczego i jego realizacji po zatwierdzeniu przez bank.
2. Okres wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłości kredytobiorcy - 7 dni, o ile umowa kredytu nie przewiduje okresu dłuższego.
3. Po upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi bankowi za okres korzystania z kredytu, o ile umowa kredytu nie stanowi inaczej.

Art. 76.

1. Zasady oprocentowania kredytu określa umowa kredytu, z tym że w razie stosowania stopy zmiennej należy:
 - 1) określić w umowie kredytowej warunki zmiany stopy procentowej kredytu,
 - 2) powiadomić w sposób określony w umowie kredytobiorcę oraz poręczycieli o każdej zmianie stopy oprocentowania kredytu.
2. W ogłoszeniach i ofertach dotyczących warunków udzielenia kredytu na cele konsumpcyjne banki obowiązane są określić wysokość rocznej stopy oprocentowania tego kredytu.

Art. 77.

Umowa kredytu może określać, że od kredytu postawionego do dyspozycji kredytobiorcy i przez niego niewykorzystanego przysługuje bankowi odrębna prowizja.

Art. 78.

Do umów pożyczek pieniężnych zawieranych przez bank stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące zabezpieczenia spłaty i oprocentowania kredytu.

Art. 78a.

Do umów kredytu konsumenckiego zawieranych przez banki stosuje się przepisy odrębnej ustawy.

Art. 79.

1. Bank przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczycielstwa oraz przy otwieraniu rachunków bankowych podmiotom zależnym od banku, podmiotom działającym w tym samym co bank holdingu finansowym lub holdingu o działalności mieszanej, jednostkom zależnym i stowarzyszonym z

bankiem w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 118, poz. 754, Nr 139, poz. 933 i 934, Nr 140, poz. 939 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 60, poz. 382, Nr 106, poz. 668, Nr 107, poz. 669 i Nr 155, poz. 1014, z 1999 r. Nr 9, poz. 75 i nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 60, poz. 703, Nr 94, poz. 1037 i Nr 113, poz. 1186, z 2001 r. Nr 102, poz. 1117 i Nr 111, poz. 1195 oraz z 2002 r. Nr 25, poz. 253) swoim akcjonariuszom i członkom w bankach spółdzielczych, pracownikom i członkom organów banku lub banku należącego do tej samej bankowej grupy kapitałowej oraz podmiotu dominującego nie może stosować korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania niż stosowane przez bank dla danego rodzaju umowy.

2. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia:
 - 1) członkowi organu banku w kwocie przekraczającej równowartość 5 000 euro, obliczonej w złotych według kursu ogłaszanego przez NBP, którego zobowiązania wymaga wspólnej uchwały zarządu i rady nadzorczej, podjętej w głosowaniu tajnym - wystarczy 2/3 głosów w obecności co najmniej połowy członków obu organów, bez udziału zainteresowanej osoby,
 - 2) członkowi organu banku w kwocie nieprzekraczającej równowartości 5 000 euro, obliczonej w złotych według kursu ogłaszanego przez NBP, którego zobowiązania określa regulamin uchwalony przez radę banku (walne zgromadzenie),
 - 3) osobie zajmującej stanowisko kierownicze w banku określa regulamin uchwalony przez radę banku.
3. Suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom organów i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w banku nie może przekroczyć 10% sumy funduszy podstawowych banku, a w banku spółdzielczym 25% sumy funduszy podstawowych banku.
4. Bank ustala w regulaminie warunki udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń, o których mowa w ust. 1, oraz prowadzi ich odrębne ewidencje.
5. Przy udzielaniu kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia, a także otwieraniu rachunku bankowego podmiotowi powiżanemu kapitałowo lub organizacyjnie z:
 - 1) akcjonariuszem banku w formie spółki akcyjnej i członkiem banku spółdzielczego stosuje się odpowiednio przepis ust. 1,
 - 2) członkiem organu banku i osobą zajmującą stanowisko kierownicze w banku stosuje się odpowiednio przepisy ust. 1-4.
6. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej i poręczenia członkowi organu banku, osobie zajmującej stanowisko kierownicze w banku, akcjonariuszowi banku i członkowi banku spółdzielczego oraz podmiotowi powiżanemu z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, jeżeli w pojedynczym przypadku przekracza równowartość 30 000 euro obliczoną w złotych według kursu ogłaszanego przez NBP, podlega zgłoszeniu do Komisji Nadzoru Bankowego.
7. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom zarządu oraz dyrektorów oddziałów, ich zastępców i głównych księgowych.

- Przez członków organów banku, o których mowa w ust. 1 i 2, rozumie się członków zarządu i członków rady nadzorczej.

Rozdział 6

Gwarancje bankowe, poręczenia i akredytywy

Art. 80.

Banki - na zlecenie - mogą udzielać gwarancji bankowych i poręczeń.

Art. 81.

Gwarancja bankowa jest jednostronne zobowiązanie banku-gwaranta, które po spełnieniu przez podmiot uprawniony (beneficjenta gwarancji) określonych warunków zapłaty, które mogą być stwierdzone określonymi w tym zapewnieniu dokumentami, jakie beneficjent załączył do sporządzonego we wskazanej formie dania zapłaty, bank ten wykona wiadczenie pieniężne na rzecz beneficjenta gwarancji - bezpośrednio albo za pośrednictwem innego banku.

Art. 82.

- Bank pośredniczący w wykonaniu wiadczenia gwarancyjnego ani ten gwarant nie są zobowiązani sprawdzać okoliczności, jakie wynikają z dokumentów towarzyszących dania zapłaty. Przyjęcie dania zapłaty czy te towarzyszących mu dokumentów dotkniętych wadami powodującymi ich nieważność nie skutecznymi stanowi ryzyko banku, który je przyjął.
- O ile w zobowiązaniu, o którym mowa w art. 81, znalazły się zobowiązania inne niż w treści zlecenia, o jakim mowa w art. 80, bank-gwarant obowiązany jest do wiadczenia według tego, co o wiadczył w tym zapewnieniu, chyba że beneficjent wyrazi zgodę na zmianę treści zobowiązania gwaranta.
- Jeżeli bank-gwarant uzyskał gwarancję innego banku, to przy spełnieniu określonych warunków pokryje on należności wypłacone przez gwaranta w związku z udzieloną gwarancją (regwarancją), stosunek prawny między nimi należy traktować jako odrębne zobowiązanie pomiędzy gwarantem i regwarantem.

Art. 83.

- Bank może potwierdzić zobowiązanie innego banku wynikające z gwarancji bankowej; w przypadku tym roszczenia z gwarancji mogą kierować do banku, który jej udzielił, lub do banku, który ją potwierdził, albo do obu tych banków łącznie, a do zupełnego zaspokojenia roszczenia wierzyciela.
- Przepisy ust. 1 stosuje się odpowiednio przy potwierdzaniu przez bank zobowiązania wynikającego z poręczenia udzielonego przez inny bank.

Art. 84.

Do poręczeń udzielanych przez banki stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego, z tym że poręczenie banku jest zawsze zobowiązaniem pieniężnym.

Art. 85.

1. Bank, działając na zlecenie klienta, ale we własnym imieniu (bank otwierający akredytywy), może zobowiązać się pisemnie wobec osoby trzeciej (beneficjenta), że dokona zapłaty beneficjentowi akredytywy ustalonej kwoty pieniężnej, po spełnieniu przez beneficjenta wszystkich warunków określonych w akredytywie (akredytywa dokumentowa).
2. Akredytywa dokumentowa musi w szczególności zawierać: nazwę i adres zlecniodawcy i beneficjenta, kwotę i walutę akredytywy, termin wypłaty oraz opis dokumentów, po których przedstawieniu beneficjent jest uprawniony do wypłaty w ramach akredytywy.
3. Zobowiązanie banku otwierającego staje się wymagalne z chwilą przedstawienia przez beneficjenta dokumentów zgodnie z warunkami akredytywy.
4. Przepisy ust. 1-3 stosuje się odpowiednio do akredytyw zabezpieczających.

Art. 86.

1. Bank, działając na zlecenie klienta, ale we własnym imieniu (bank otwierający), może zobowiązać się pisemnie wobec innego banku, że dokona zwrotu kwot wypłaconych beneficjentowi lub skupi weksle trasowane i gniezione przez beneficjenta na wskazany bank (akredytywa pieniężna).
2. Akredytywa pieniężna musi w szczególności zawierać: nazwę i adres osoby upoważnionej do dokonywania wypłat, kwotę i walutę akredytywy oraz termin jej wypłaty.
3. Zobowiązanie banku otwierającego staje się wymagalne z chwilą wypłaty dokonanej beneficjentowi na zasadach określonych w akredytywie, pod warunkiem przedstawienia przez beneficjenta dokumentu tożsamego.
4. Jeżeli w akredytywie pieniężnej uzależniono wypłatę od spełnienia przez beneficjenta innych warunków niż określone w ust. 3, wypłata może nastąpić wyłącznie po pełnym spełnieniu tych warunków.

Art. 87.

1. Roszczenia z tytułu gwarancji bankowych, poręczeń udzielanych przez banki oraz akredytyw, które stały się wymagalne, przedawniają się z upływem 6 lat.
2. Bieg przedawnienia roszczeń z tytułu gwarancji i akredytyw rozpoczyna się od daty przedłożenia skutecznego wypłaty i w tym okresie roszczenie jest wymagalne, choćby zobowiązanie, z którym gwarancja lub akredytywa była związana, już wygasło.

Art. 88.

Komisja Nadzoru Bankowego określa, w drodze zarządzenia, szczegółowe warunki udzielania gwarancji bankowych i poręczeń udzielanych przez banki.

Rozdział 7

Emisja bankowych papierów wartościowych

Art. 89.

1. Banki mogą emitować bankowe papiery wartościowe na warunkach podawanych do publicznej wiadomości.
2. Bank informuje Prezesa Narodowego Banku Polskiego o zamierzonej emisji papierów wartościowych na 30 dni przed terminem emisji, wskazując warunki i wartość emisji.
3. Prezes Narodowego Banku Polskiego może określić, w drodze zarządzenia, wartość i warunki emisji bankowych papierów wartościowych, na których emisji wymagana jest zgoda Prezesa Narodowego Banku Polskiego.

Art. 90.

1. Bankowy papier wartościowy służy gromadzeniu przez banki środków pieniężnych w złotych lub w innej walucie wymiennej i zawiera w nazwie wyrazy „bankowy papier wartościowy”, a jego treść obejmuje:
 - 1) wartość nominalną,
 - 2) zobowiązanie banku do:
 - a) naliczenia określonego oprocentowania według ustalonej stopy procentowej,
 - b) dokonania wypłaty oznaczonej kwoty osobie uprawnionej, w określonych terminach; osoba uprawniona nie może odebrać od banku wykupu papieru przed upływem terminu, o ile treść papieru nie stanowi inaczej,
 - 3) oznaczenie posiadacza papieru wartościowego, jeżeli jest to papier imienny, lub adnotację, jeżeli jest to papier wartościowy na okaziciela,
 - 4) zasady przenoszenia praw wynikających z papieru wartościowego,
 - 5) numer papieru wartościowego i datę emisji,
 - 6) podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku.
2. Podpisy, o których mowa w ust. 1 pkt 6, mogą być odtwarzane mechanicznie.
3. W treści bankowego papieru wartościowego, jak również w podanej przez emitenta do publicznej wiadomości informacji o warunkach emisji, nie mogą być zamieszczane porównania z warunkami emisji papierów wartościowych innych emitentów.
4. Banki mogą emitować bankowe papiery wartościowe również w formie zdematerializowanej. Depozyt papierów prowadzi bank emitujący te papiery.
5. Jeżeli bankowy papier wartościowy występuje w postaci zdematerializowanej, to wówczas wszystkie dane określone w ust. 1 powinny być zamieszczone w treści oświadczenia depozytowego albo innego dokumentu wydanego przez bank osobie uprawnionej.

6. Prawa z bankowych papierów warto ciowych emitowanych w formie zdematerializowanej powstaj z chwil zapisania ich po raz pierwszy na rachunku bankowych papierów warto ciowych i przysługuj posiadaczowi tego rachunku.
7. Przeniesienie praw z bankowego papieru warto ciowego emitowanego w formie zdematerializowanej nast puje z chwil dokonania odpowiedniego zapisu na rachunku bankowych papierów warto ciowych w wyniku zawarcia umowy. Potyki z bankowych papierów warto ciowych uzyskane przed dokonaniem zapisu przypadaj nabywcy, chyba e umowa stanowi inaczej.

Art. 91.

Bank nie mo e udziela kredytu lub po yczki pieni nej na kupno bankowych papierów warto ciowych emitowanych przez siebie.

Art. 92.

Do bankowych papierów warto ciowych nie stosuje si przepisów ustawy, o której mowa w art. 4 pkt 8.

Rozdział 8

Szczególne obowiązki i uprawnienia banków

Art. 93.

1. W celu zabezpieczenia wierzytelno ci, które wynikaj z czynno ci bankowych, bank mo e da zabezpieczenia przewidzianego w Kodeksie cywilnym i prawie wekslowym oraz zwyczajami przyj tymi w obrocie krajowym i zagranicznym.
2. Bank mo e potr ci ze swego długu wierzytelno , której termin płatno ci jeszcze nie nadszedł, je eli podmiot b d cy dłu nikiem został postawiony w stan likwidacji, oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy słu y mu prawo ci gni cia swych wierzytelno ci przed nadej ciem terminu płatno ci. Potr cenie nie mo e by dokonane w zakresie, w jakim wierzytelno z rachunku bankowego została zaj ta jako przedmiot egzekucji nale no ci z tytułu zobowi za podatkowych.

Art. 94.

Minister Sprawiedliwo ci, po porozumieniu z Komisj Nadzoru Bankowego, okre la, w drodze rozporz dzenia, ulgowe stawki opłat s dowych oraz zwolnienia od tych opłat w sprawach o zabezpieczenie nale no ci z tytułu udzielanych przez banki kredytów, po yczek pieni nych, gwarancji bankowych i por cze .

Art. 95.

1. Ksi gi rachunkowe banków, wyci gi z tych ksi g podpisane przez osoby upowa nione do składania o wiadcze w zakresie praw i obowi zków maj tkowych banku i opatrzone piecz ci banku oraz wszelkie wystawione w ten sposób o wiadczenia zawieraj ce zobowi zania, zwolnienie z zobowi za , zrzeczenie si praw lub pokwitowanie odbioru nale no ci oraz stwierdzaj ce udzielenie kredytu, po yczki pieni nej, ich wysoko , zasady oprocentowania, warunków

spłaty, mają moc prawną dokumentów urzędowych oraz stanowią podstawę do dokonania wpisów w księgach wieczystych i rejestrach publicznych. Dokumenty te są podstawą wpisu hipoteki do księgi wieczystej nieruchomości stanowiącej własność banku. Jeżeli nieruchomość nie posiada księgi wieczystej, zabezpieczenie może być dokonane przez złożenie tych dokumentów do zbioru dokumentów.

- Przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio do dokonania wpisu hipoteki obciążającej uytkowanie wieczyste, własnościowe spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego, spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego, prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej.

Art. 96.

- Na podstawie ksiąg banków lub innych dokumentów związanych z dokonywaniem czynności bankowych banki mogą wystawiać bankowe tytuły egzekucyjne.
- W bankowym tytule egzekucyjnym należy oznaczyć bank, który go wystawił i na rzecz którego egzekucja ma być prowadzona, dłużnika zobowiązanego do zapłaty, wysokość zobowiązania wraz z odsetkami i terminami ich płatności, datę wystawienia bankowego tytułu egzekucyjnego, jak również oznaczenie czynności bankowej, z której wynikają dochodzone roszczenia, oraz wzmiankę o wymagalności dochodzonego roszczenia. Bankowy tytuł egzekucyjny należy opatrzyć pieczęcią banku wystawiającego tytuł oraz podpisami osób uprawnionych do działania w imieniu banku.
- W przypadku egzekucji przeciwko kilku osobom lub z kilku części składowych majątku dłużnika można wystawić dalsze tytuły egzekucyjne.

Art. 97.

- Bankowy tytuł egzekucyjny może być podstawą egzekucji prowadzonej według przepisów Kodeksu postępowania cywilnego po nadaniu mu przez sąd klauzuli wykonalności wyłącznie przeciwko osobie, która bezpośrednio z bankiem dokonywała czynności bankowej albo jest dłużnikiem banku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności banku wynikających z czynności bankowej i złożyła pisemne oświadczenie o poddaniu się egzekucji oraz gdy roszczenie objęte tytułem wynika bezpośrednio z tej czynności bankowej lub jej zabezpieczenia.
- O oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, powinno określać kwotę, do której dłużnik poddaje się egzekucji, wraz z ostatecznym terminem, do którego bank może wystawić bankowy tytuł egzekucyjny. Dłużnik może się również poddać egzekucji wydania rzeczy, w przypadku gdy ustanowiono zastaw rejestrowy lub dokonano przeniesienia własności w celu zabezpieczenia roszczenia.
- Wniosek banku o nadanie klauzuli wykonalności, o której mowa w ust. 1, sąd rozpoznaje niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 3 dni od dnia jego złożenia.

Art. 98.

- Bankowy tytuł egzekucyjny może być także podstawą egzekucji przeciwko osobie trzeciej, gdy osoba ta przejmie dług wynikający z czynności bankowej, o której mowa w art. 97 ust. 1.

2. Jeżeli po dokonaniu czynności bankowej, o której mowa w art. 97 ust. 1, obowiązek spełnienia wiadczenia przeszedł na inne osoby w wyniku spadkobrania lub przekształcenia osoby prawnej albo gdy zachodzi potrzeba egzekucji z majątku wspólnego małżonków, podstawą egzekucji może być tytuł wykonawczy oparty na bankowym tytule egzekucyjnym zaopatrzonym w sposób klauzul wykonalności nadany przez sąd przeciwko tym osobom.

Art. 101.

1. Zabezpieczenie wierzytelności banku może być dokonane w drodze przeniesienia na bank przez dłużnika lub osobę trzecią, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej lub papierów wartościowych.
2. W przypadku gdy przeniesiona została własność rzeczy określonej co do gatunku lub zbioru rzeczy, dłużnik lub osoba trzecia obowiązani są wyodrębnić i oznaczyć rzecz lub zbiór rzeczy oraz - jeżeli umowa nie stanowi inaczej - prowadzić ewidencję zmian w zakresie przedmiotu przewłaszczenia.

Art. 102.

1. W celu zabezpieczenia wierzytelności banku dłużnik lub inna osoba może przedstawić określoną kwotę w złotych lub w innej walucie wymiennej na rachunek banku, który zobowiąże się, że zwróci tę kwotę po uzyskaniu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją.
2. Bank nie ma obowiązku zwrotu części kwoty przyjętej na rachunek, równej niespłaconej w terminie sumie zadłużenia wobec banku, odsetek i prowizji.

art. 103 skreślony

art. 99-100 skreślone

Art. 104.

1. Banki i osoby w nich zatrudnione oraz osoby, za których pośrednictwem bank wykonuje czynności bankowe, są obowiązani zachować tajemnicę bankową, która obejmuje wszystkie wiadomości:
 - 1) dotyczące czynności bankowych i osób będących stroną umowy, uzyskane w czasie negocjacji oraz związane z zawarciem umowy z bankiem i jej realizacją, z wyjątkiem wiadomości, bez których ujawnienia nie jest możliwe należyte wykonanie zawartej przez bank umowy,
 - 2) dotyczące osób, które, nie będąc stroną umowy, o której mowa w pkt 1, dokonały czynności pozostających w związku z zawarciem takiej umowy, z wyjątkiem przypadków, gdy ustawa przewiduje ujawnienie takich czynności,
 - 3) dotyczące udzielania Policji informacji na zasadach określonych w art. 20 ust. 4-10 ustawy z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (Dz.U. z 2002 r. Nr 7, poz. 58 i Nr 19, poz. 185) oraz dotyczące zawiadomienia, o którym mowa w art. 20 ust. 13 tej ustawy.
2. Banku nie obowiązuje zachowanie tajemnicy wobec strony umowy. Osobom trzecim wiadomości te nie mogą być ujawnione, poza przypadkami określonymi w art. 105, a także gdy osoba będąca stroną umowy na piśmie upoważni bank do przekazania określonych informacji wskazanej przez siebie osobie.

3. Bank i osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za po rednictwem których bank wykonuje czynno ci bankowe, obowi zuje zachowanie tajemnicy wobec strony umowy oraz osób trzecich w przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 3.

Art. 105.

1. Bank ma obowi zek udzielenia informacji stanowi cych tajemnic bankow wył cznie:
- 1) innym bankom oraz - na zasadzie wzajemno ci - innym instytucjom ustawowo upowa nionym do udzielania kredytów o wierzytelno ciach oraz o obro tach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te s niezbd ne w zwi zku z udzielaniem kredytów, po yczek pieni nych, gwa rancji bankowych i por cze oraz czynno ciami obrotu dewizowego, a tak e w zwi zku z konsolidacj sprawozda finansowych,
 - 2) na danie:
 - a) Komisji Nadzoru Bankowego w zakresie nadzoru sprawowanego na podstawie niniejszej ustawy i ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. Nr 140, poz. 938, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063, z 2000 r. Nr 53, poz. 648, Nr 62, poz. 718 i Nr 119, poz. 1252 oraz z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 110, poz. 1189 i Nr 154, poz. 1784 i 1800), inspektorów nadzoru bankowego w zakresie, o którym mowa w art. 139 ust. 1 pkt 2, oraz osób upowa nionych uchwał Komisji Nadzoru Bankowego w zakresie okre lonym w tym upowa nieniu,
 - b) s du lub prokuratora w zwi zku z tocz cym si przeciwko posiadaczowi rachunku b d cemu osob fizyczn post powaniem karnym lub karnym skarbowym albo w zwi zku z wykonaniem wniosku o udzielenie pomocy prawnej, pochodz cego od pa stwa obcego, które na mocy ratyfikowanej umowy mi dzynarodowej wi cej Rzeczpospolit Polsk ma prawo wyst powa o udzielenie informacji obj tych tajemnic bankow ,
 - c) s du lub prokuratora w zwi zku z tocz cym si post powaniem karnym lub karnym skarbowym o przest pstwo popełnione w zwi zku z działaniem osoby prawnej lub jednostki niemaj cej osobowo ci prawnej - w zakresie rachunków bankowych i czynno ci bankowych realizowanych przez t osob prawn b d jednostk ,
 - d) s du w zwi zku z prowadzonym post powaniem spadkowym lub o podział majątku mi dzy mał onkami albo prowadzon przeciwko osobie fizycznej b d cej stron umowy spraw o alimenty lub o rent o charakterze alimentacyjnym,
 - e) dyrektora izby celnej w zwi zku z tocz c si :
 - spraw karn lub karn skarbow przeciwko osobie fizycznej b d cej stron umowy zawartej z bankiem,
 - spraw karn lub karn skarbow o przest pstwo popełnione w zakresie działalno ci osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemaj cej osobowo ci prawnej, która jest posiadaczem rachunku,
 - f) Prezesa Najwyszej Izby Kontroli w zakresie niezbd nym do przeprowadzenia post powania kontrolnego okre lonego w ustawie z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyszej Izbie Kontroli (Dz.U. z 2001 r. Nr 85, poz. 937 i Nr 154, poz. 1800),

- g) Przewodniczego Komisji Papierów Wartościowych i Giełd w zakresie nadzoru na podstawie ustawy, o której mowa w art. 4 pkt 8,
 - h) Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie określonym ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 2000 r. Nr 9, poz. 131, Nr 86, poz. 958, Nr 119, poz. 1252 i Nr 122, poz. 1316 oraz z 2001 r. Nr 154, poz. 1802),
 - i) biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych banku na podstawie zawartej z bankiem umowy,
 - j) Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych w zakresie nadzoru nad wykonywaniem przez bank funkcji depozytariusza na podstawie ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U. Nr 139, poz. 934, z 1998 r. Nr 98, poz. 610, Nr 106, poz. 668 i Nr 162, poz. 1118, z 1999 r. Nr 110, poz. 1256, z 2000 r. Nr 60, poz. 702, z 2001 r. Nr 8, poz. 64 i Nr 110, poz. 1189 oraz z 2002 r. Nr 25, poz. 253),
 - k) służb ochrony państwa i ich upoważnionych pisemnie funkcjonariuszy lub żołnierzy w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia postępowania sprawdzającego na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych,
 - l) Policji, jeżeli jest to konieczne dla skutecznego zapobieżenia przestępstw, ich wykrycia albo ustalenia sprawców i uzyskania dowodów, na zasadach i w trybie określonych w art. 20 ustawy wymienionej w art. 104 ust. 1 pkt 3,
 - ł) komornika sądowego w związku z toczącym się postępowaniem egzekucyjnym,
 - m) wydawców elektronicznych instrumentów płatniczych niebędących bankami w zakresie określonym ustawą z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz.U. Nr 169, poz. 1385),
- 3) Narodowemu Bankowi Polskiemu, w związku z wykonywaniem kontroli oraz zbieraniem danych niezbędnych do sporządzenia bilansu płatniczego oraz międzynarodowej pozycji inwestycyjnej, a także innym bankom uprawnionym do poręczenia w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń w kraju z nierezydentami, w zakresie określonym w ustawie z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 141, poz. 1178).
2. Zakres oraz zasady udzielania informacji przez banki organom podatkowym, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, organom kontroli skarbowej oraz powiernikowi i jego zastępcy w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz.U. Nr 140, poz. 940, z 1998 r. Nr 107, poz. 669, z 2000 r. Nr 6, poz. 70, Nr 60, poz. 702, z 2001 r. Nr 15, poz. 148 i Nr 39, poz. 459 oraz z 2002 r. Nr 126, poz. 1070), regulują odrębne ustawy.
- 2a. Banki, na pisemne żądanie Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, są obowiązane do sporządzenia i przekazywania informacji dotyczących numerów rachunków bankowych płatników składek oraz przekazywania danych umożliwiających identyfikację posiadaczy tych rachunków.

3. Banki, inne instytucje ustawowo upoważnione do udzielania kredytów, organa państwowe i osoby, którym ujawniono wiadomości stanowiące tajemnicę bankową, są zobowiązane wykorzystywać te wiadomości wyłącznie w granicach upoważnienia określonego w ust. 1.
4. Banki mogą, wspólnie z bankowymi izbami gospodarczymi, tworzyć instytucje do zbierania i udostępniania bankom oraz innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów informacji o wiarygodności iach oraz o obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń.
- 4a. Instytucje utworzone na podstawie ust. 4 mogą udostępnić biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz.U. Nr 50, poz. 424), dane w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.
- 4b. Banki mogą udostępnić biurom, o których mowa w ust. 4a, dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z dokonywaniem czynności bankowych, jeżeli umowy te zawierają klauzule informujące o możliwości przekazania danych do tych biur. **ust. 3 w art. 106 skreślony**
- 4c. Klauzule, o których mowa w ust. 4b, zawierają informacje o warunkach, na jakich banki przekazują dane, o których mowa w art. 7 ust. 2 i art. 8 ust. 1 ustawy, o której mowa w ust. 4a, do biura.
5. Bank ponosi odpowiedzialność za szkody wynikające z ujawnienia tajemnicy bankowej i wykorzystania jej niezgodnie z przeznaczeniem.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z ujawnienia tajemnicy bankowej przez osoby i instytucje upoważnione przez ustawę do udzielania od banków informacji stanowiących tajemnicę bankową.

Art. 106.

1. Bank jest obowiązany przeciwdziałać wykorzystywaniu swojej działalności dla celów mających związek z przestępstwem, o którym mowa w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz. 553 i Nr 128, poz. 840, z 1999 r. Nr 64, poz. 729 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1072 i Nr 116, poz. 1216 oraz z 2001 r. Nr 98, poz. 1071), lub w celu ukrycia działań przestępczych.
2. Tryb postępowania banku w razie zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust. 1, określa odrębna ustawa.
- [4. Bank jest obowiązany do prowadzenia rejestru wpłat gotówkowych powyżej określonej kwoty oraz danych o osobach dokonujących wpłaty i na których rzecz wpłata została dokonana.*
5. *Komisja Nadzoru Bankowego ustala, w drodze uchwały, tryb postępowania banków w przypadkach, o których mowa w art. 299 ustawy wymienionej w ust. 1, oraz ustala wysokość kwoty i warunki prowadzenia rejestru, o którym mowa w ust. 4.]*

ust. 4 i 5 w art. 106 skreślone z dniem 30 czerwca 2004 r. (Dz.U. z 2000 r. Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 63, poz. 641, z 2002 r. Nr 32, poz. 299)

Art. 107.

Pracownik banku, który wbrew swoim obowiązkom nie zawiadamia o okolicznościach wymienionych w art. 106 ust. 1, ponosi odpowiedzialność porządkową, co nie wyłącza odpowiedzialności karnej, jeżeli czyn wypełnia znamiona przestępstwa.

Art. 108.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody, która może być wynikiem z wykonania w dobrej wierze obowiązków określonych w art. 106 ust. 1. W takim przypadku, jeżeli okoliczności, o których mowa w art. 106 ust. 1, nie miały związku z przestępstwem lub ukrywaniem działań przestępczych, odpowiedzialność za szkody wynikłe ze wstrzymania czynności bankowych ponosi Skarb Państwa.

Art. 109.

1. Bank w zakresie swojej działalności może wydawać ogólne warunki umów lub regulaminy określające:
 - 1) warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych,
 - 2) rodzaje udzielanych kredytów oraz warunki umów kredytu i umów pożyczki,
 - 3) warunki udostępniania skrytek sejfowych,
 - 4) warunki wykonywania innych czynności usługowych banku.
2. Postanowienia ogólnych warunków umów oraz regulaminów, o których mowa w ust. 1, są dla stron wiążące, o ile strony w umowie nie ustaliły odmiennie swych praw i obowiązków.

Art. 110.

Bank może pobierać przewidziane w umowie prowizje i opłaty z tytułu wykonywanych czynności bankowych oraz opłaty za wykonywanie innych czynności, w tym także opłaty za przygotowanie, sporządzenie i przekazanie informacji stanowiących tajemnicę bankową uprawnionym przez ustawę osobom, organom i instytucjom, z wyjątkiem przypadków, gdy udzielenie informacji następuje na podstawie:

- 1) sądu lub prokuratora w związku z toczącymi sprawami karnymi lub karnymi skarbowymi przeciwko osobie fizycznej, będącej stroną umowy,
- 2) prokuratora w sprawach dotyczących wykorzystywania działalności banków do celów mających związek z przestępstwem, o którym mowa w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz. 553 i Nr 128, poz. 840, z 1999 r. Nr 64, poz. 729 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1072 i Nr 116, poz. 1216 oraz z 2001 r. Nr 98, poz. 1071),
- 3) osób upoważnionych uchwałami Komisji Nadzoru Bankowego oraz inspektora nadzoru bankowego,
- 4) Generalnego Inspektora Kontroli Skarbowej, dyrektora urzędu kontroli skarbowej oraz naczelnika urzędu skarbowego w zakresie uregulowanym w odrębnych ustawach.

Art. 111.

1. Bank obowi zany jest ogłasza w miejscu wykonywania czynno ci, w sposób ogólnie dost pny:
 - 1) stosowane stawki oprocentowania rodków na rachunkach bankowych, kredytów i po yczek,
 - 2) stosowane stawki prowizji i wysoko pobieranych opłat,
 - 3) terminy kapitalizacji odsetek,
 - 4) stosowane kursy walutowe,
 - 5) bilans z opini biełego rewidenta za ostatni okres podlegaj cy badaniu,
 - 6) skład zarz du i rady nadzorczej banku,
 - 7) informacje o warunkach wykonywania przelewów transgranicznych,
 - 8) nazwiska osób upowa nionych do zaci gania zobowi za w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku.
2. Banki spółdzielcze s obowi zane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, poda tak e obszar swojego działania oraz bank zrzeszaj cy.

Art. 112.

Sprawy sporne wynikaj ce ze stosunków mi dzy Narodowym Bankiem Polskim a innymi bankami na tle:

- 1) rezerwy obowi zkowej,
 - 2) rozrachunków mi dzybankowych,
 - 3) obrotu papierami warto ciowymi
- rozpoznaje S d Okr gowy w Warszawie - S d Gospodarczy.

Art. 112a.

1. Banki s obowi zane realizowa polecenia przelewu dotycz ce nale no ci, do których stosuje si przepisy ustawy - Ordynacja podatkowa, w terminie 5 dni roboczych od dnia obci enia rachunku bankowego posiadacza tego rachunku.
2. W razie niedotrzymania terminu, o którym mowa w ust. 1, banki obowi zane s do zapłacenia na rzecz Skarbu Pa stwa lub jednostek samorz du terytorialnego odsetek w wysoko ci przewidzianej dla odsetek za zwłok od zaległo ci podatkowych.
3. Do odpowiedzialno ci banku z tytułu niedopełnienia obowi zku okre lonego w ust. 1 stosuje si odpowiednio przepisy ustawy - Ordynacja podatkowa dotycz ce odpowiedzialno ci podatkowej inkasenta.

Rozdział 9

Zrzeszanie i łączenie się banków

Art. 113.

1. Banki krajowe, działające w formie spółki akcyjnej, mogą czy się w bankowe grupy kapitałowe.
2. Bankow grup kapitałow stanowi grupa banków zorganizowanych w ten sposób, e bank zwany „bankiem dominuj cym” jest włacicielem akcji innego banku lub banków, zwanych „bankami zale nyymi”, daj cych ponad 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu ka dego banku zale nego.
3. Bankowa grupa kapitałowa powstaje w drodze umowy, przy czym okres jej trwania nie mo e by krótszy ni 5 lat.
4. Bank zale ny nie mo e by akcjonariuszem banku dominuj cego.
5. Bank zale ny, który w dniu zawi zania bankowej grupy kapitałowej posiada akcje banku dominuj cego, jest obowi zany do ich zbycia w terminie 6 miesi cy od dnia zgłoszenia do rejestru przedsi biorców umowy o powołaniu bankowej grupy kapitałowej.
6. Bank zale ny nie mo e nabywa na swój rachunek ani przyjmowa w zastaw akcji banku dominuj cego, z wyj tkiem nabycia akcji w trybie post powania egzekucyjnego na zaspokojenie roszcze banku zale nego. Bank zale ny obowi zany jest zby nabyte akcje banku dominuj cego w terminie 6 miesi cy od dnia ich nabycia.
7. Bank dominuj cy nie mo e by podmiotem powi zanym kapitałowo lub organizacyjnie z innym bankiem krajowym jako podmiot zale ny.
8. Bank mo e nale e do jednej bankowej grupy kapitałowej; nie wył cza to prawa banków nale cych do tej grupy do nabywania akcji innych banków, w tym banków tej samej grupy, z zastrze eniem postanowie ust. 4.

Art. 114.

1. Bank nale cy do bankowej grupy kapitałowej odpowiada jak por czyciel za zobowizania pozostałych banków nale cych do tej grupy, proporcjonalnie do wartoci nominalnej posiadanych akcji w kapitałach akcyjnych tych banków na dzie powstania danego zobowizania.
2. W przypadku rozwi zania umowy o powołaniu bankowej grupy kapitałowej lub wyst pienia danego banku z tej grupy, przepis ust. 1 stosuje si do zobowizania powstałych w okresie przynale no ci banku do bankowej grupy kapitałowej.
3. Pocz wszy od dnia konsolidacji sprawozda finansowych, przy ustalaniu norm i granic okre lonych ustaw , bankowa grupa kapitałowa traktowana jest w taki sposób, jakby stanowiła jeden bank.
4. Komisja Nadzoru Bankowego okre la, w drodze uchwały, szczególowe zasady ustalania, dla celów wskazanych w ust. 3, wysoko ci funduszy własnych banków nale cych do bankowej grupy kapitałowej oraz mo e okre la szczególne zasady wyliczania dla grupy norm, o których mowa w ust. 3.

5. Dniem konsolidacji sprawozda finansowych jest pierwszy dzie miesi ca nast puj cego po miesi cu, w którym wła ciwy organ banku dominuj cego za- twierdził pierwsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Art. 115.

1. Banki nale ce do tej samej bankowej grupy kapitałowej u ywaj nazw i znaków firmowych wskazuj cych na przynale no do tej grupy.
2. Udział osób, o których mowa w art. 387 Kodeksu spółek handlowych, zajmuj - cych te stanowiska w dwu lub wi cej bankach nale cych do tej samej bankowej grupy kapitałowej nie stanowi działalno ci konkurencyjnej.

Art. 116.

Płynno płatnicza ka dego banku nale cego do bankowej grupy kapitałowej jest gwarantowana przez wszystkie pozostałe banki tej grupy.

Art. 117.

1. Zawarcie umowy, o której mowa w art. 113 ust. 3, mo e nast pi po podj ciu uchwał walnych zgromadze akcjonariuszy banków, które zamierzaj powoła bankow grup kapitałow .
2. Umowa pomi dzy bankami o powołaniu bankowej grupy kapitałowej powinna by zawarta na pi mie i okre la w szczegó lno ci:
 - 1) bank dominuj cy i banki zale ne,
 - 2) okres, na jaki została zawarta,
 - 3) liczb akcji oraz ich warto i liczb głosów wynikaj cych z akcji banków zale nych, b d cych własno ci banku dominuj cego,
 - 4) liczb akcji oraz ich warto i liczb głosów akcji banków zale nych wza- jemnie posiadanych przez te banki,
 - 5) nazwy i znaki wskazuj ce na przynale no do grupy,
 - 6) zasady i tryb realizacji obowi zku gwarantowania bie cej płynno ci płatni- czej ka dego banku nale cego do tej grupy,
 - 7) zasady i tryb uzgadniania polityki finansowej i operacyjnej grupy,
 - 8) warunki wyst pienia z grupy.
3. Umowa o powołaniu bankowej grupy kapitałowej mo e przewidywa powołanie rady bankowej grupy kapitałowej oraz okre la jej skład, kompetencje i sposób działania.
4. Zarz d ka dego banku nale cego do grupy składa s dowi rejestrowemu umow , o której mowa w ust. 2, zgłasza zmiany tej umowy oraz jej rozwi zanie.
5. Zmiana umowy lub rozwi zanie bankowej grupy kapitałowej wymaga do swej wa no ci uchwał walnych zgromadze banków nale cych do tej grupy.
6. O zawi zaniu bankowej grupy kapitałowej zarz d banku dominuj cego ogłasza w pismach przeznaczonych do ogłosze oraz w Monitorze S dowym i Gospo- darczym. Ogłoszenia powinny zawiera w szczegó lno ci:
 - 1) dat zawarcia umowy o powołaniu bankowej grupy kapitałowej,
 - 2) istotne postanowienia umowy,

- 3) dat zgłoszenia umowy do rejestru przedsi biorców,
 - 4) firmy i siedziby banków nale cych do bankowej grupy kapitałowej,
 - 5) liczb i warto nominałn akcji banku dominuj cego,
 - 6) liczby i warto ci nominalne akcji banków zale nych, ze wskazaniem liczby i warto ci nominalnej akcji obj tych przez bank dominuj cy oraz liczby głó sów, przysługuj cych bankowi dominuj cemu na walnych zgromadzeniach akcjonariuszy banków zale nych.
7. W przypadku zmian w składzie bankowej grupy kapitałowej oraz jej rozwi zania stosuje si odpowiednio przepis ust. 6.

Art. 118.

1. Najpó niej na miesi c przed dniem wej cia w ycie umowy o powołaniu bankowej grupy kapitałowej bank dominuj cy zawiadamia Komisj Nadzoru Bankowego i ministra wła ciwego do spraw instytucji finansowych o powołaniu takiej grupy.
2. Do zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, bank dominuj cy zał cza umow o powołaniu bankowej grupy kapitałowej. O ka dej zmianie umowy bank dominuj cy zawiadamia Komisj Nadzoru Bankowego i ministra wła ciwego do spraw instytucji finansowych nie pó niej ni po upływie 14 dni od dokonania zmiany.

Art. 119.

1. O ile umowa nie stanowi inaczej, zbycie pakietu mniejszo ciowego akcji banku zale nego oraz akcji banku dominuj cego, nale cego do bankowej grupy kapitałowej, innym podmiotom ni nale ce do bankowej grupy kapitałowej nie powoduje wyga ni cia uprawnie i zobowi za bankowej grupy kapitałowej ani banków nale cych do niej, okre lonych w umowie o powołaniu bankowej grupy kapitałowej oraz w przepisach ustawy.
2. Obni enie udziału warto ci akcji banku zale nego, b d cego własno ci banków nale cych do bankowej grupy kapitałowej, w kapitale akcyjnym tego banku jest nieskuteczne wobec jego wierzycieli.
3. Zmniejszenie liczby głó sów banku dominuj cego na walnym zgromadzeniu banku zale nego, poni ej poziomu okre lonego w art. 113 ust. 2, oznacza wypowiedzenie umowy o powołaniu bankowej grupy kapitałowej, z zastrze eniem art. 120 ust. 1 pkt 2.

Art. 120.

1. Umowa o powołaniu bankowej grupy kapitałowej rozwi zuje si :
 - 1) po upływie terminu, na jaki została zawarta,
 - 2) po wypowiedzeniu umowy przez bank dominuj cy- nie wcze niej jednak ni po upływie terminu okre lonego w art. 113 ust. 3.
2. Rozwi zanie umowy o powołaniu bankowej grupy kapitałowej nast puje w ostatnim dniu roku obrotowego, nie wcze niej jednak ni po upływie 6 miesi cy od dnia wypowiedzenia.

3. Do dnia rozwi zania umowy o powołaniu bankowej grupy kapitałowej bank dominuj cy wykonuje prawo do liczby głosów na walnych zgromadzeniach akcjonariuszy banków zale nych, wynikaj cych z tej umowy.

Art. 121.

1. Banki mog zrzecza si w bankowe izby gospodarcze.
2. Do bankowych izb gospodarczych maj zastosowanie przepisy ustawy z dnia 30 maja 1989 r. o izbach gospodarczych (Dz.U. Nr 35, poz. 195, z 1992 r. Nr 75, poz. 368, z 1996 r. Nr 43, poz. 189, z 1997 r. Nr 121, poz. 769 i 770 i Nr 139, poz. 934 oraz z 2000 r. Nr 88, poz. 983).

Art. 122.

1. Banki mog na podstawie umowy zrzecza si z innymi bankami.
2. W umowie banki zraszaj ce mog upowa ni jeden z banków zrzeszonych do:
 - 1) reprezentowania wspólnych interesów zrzeszonych w nim banków, w szczególności wobec Komisji Nadzoru Bankowego,
 - 2) gromadzenia dobrowolnych lokat banków, między innymi dla zabezpieczenia ich płynności płatniczej,
 - 3) zaci gania kredytu refinansowego w imieniu banków zrzeszonych,
 - 4) realizowania przedsi wzięci gospodarczych we wspólnym interesie zrzeszonych banków,
 - 5) podejmowania innych działań przewidzianych w ustawie lub w umowie.
3. Utworzenie zrzeszenia podlega zgłoszeniu Komisji Nadzoru Bankowego, której przekazywana jest także umowa zrzeszenia.

Art. 123.

1. Prezesi zarządów banków tworzą radę zrzeszenia.
2. Zakres i tryb działania rady zrzeszonych banków oraz wykonywania jej uchwał okre la umowa.

Art. 124.

1. Banki w formie spółki akcyjnej mogą łączy si ze sobą .
2. Do łączenia si banków, o których mowa w ust. 1, stosuje si przepisy Kodeksu spółek handlowych. Bank utworzony w wyniku połączenia powinien spełnia wymagania obowiązuj ce przy tworzeniu banku.
3. Połączenie przez przeniesienie majątku banku na inny bank w zamian za akcje wymaga zgody Komisji Nadzoru Bankowego.

Art. 124a.

Nabycie przedsi biorstwa bankowego przez bank wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego.

Art. 125.

Przepisy niniejszego rozdziału nie naruszają przepisów ustawy z dnia 14 czerwca 1996 r. o ł czeniu i grupowaniu niektórych banków w formie spółki akcyjnej (Dz.U. Nr 90, poz. 406 i Nr 156, poz. 775 oraz z 1997 r. Nr 121, poz. 770).

Rozdział 10**Fundusze własne i gospodarka finansowa banków****Art. 126.**

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego banki s obowi zane posiada fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

lit. c w pkt 2 w ust. 2
w art. 127 skreślona

Art. 127.

1. Fundusze własne banku obejmuj :

- 1) fundusze podstawowe banku,
- 2) fundusze uzupełniają ce banku w kwocie nieprzewy szaj cej funduszy podstawowych banku,
- 3) pozycje pomniejszaj ce fundusze własne banku, które stanowi :
 - a) brakuj ca kwota rezerw na ryzyko zwi zane z działalno ci banku, rozumiana jako ró nica pomi dzy wymaganym odr bnymi przepisami a faktycznym poziomem rezerw celowych banku,
 - b) inne pomniejszenia funduszy własnych banku okre lone przez Komisj Nadzoru Bankowego.

2. Fundusze podstawowe banku obejmuj :

- 1) fundusze zasadnicze banku z wył czeniem akcji i udziałów uprzywilejowanych w zakresie spłaty jakichkolwiek zobowi za banku z ich tytułu, które stanowi :
 - a) w banku pa stwowym - fundusz statutowy, fundusz zapasowy i fundusz rezerwowy,
 - b) w banku w formie spółki akcyjnej - wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy oraz kapitał zapasowy i kapitały rezerwowe,
 - c) w banku spółdzielczym - wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy,
 - d) w oddziale banku zagranicznego - zarejestrowany kapitał przeznaczony na działalno oddziału banku w kraju,
- 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowi :
 - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalno ci bankowej,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 3) pozycje pomniejszaj ce fundusze podstawowe, które stanowi :
 - a) akcje własne posiadane przez bank, wycenione według cen nabycia, pomniejszone o odpisy spowodowane trwał utrat ich warto ci,
 - b) warto ci niematerialne i prawne,

- c) niepokryt strat z lat ubiegłych, w tym również strat w trakcie zatwierdzania,
- d) strat na koniec okresu sprawozdawczego, obliczon narastająco od początku roku obrotowego.

3. Fundusze uzupełniające banku obejmują :

1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny majątku trwałego dokonanej na podstawie odrębnych przepisów,

2) za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego:

a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków banku spółdzielczego, w której określionej przez Komisję Nadzoru Bankowego, nie więcej niż połowa kwoty, o której mowa w art. 10 ust. 2 ustawy wymienionej w art. 20 ust. 1,

b) zobowiązania podporządkowane, rozumiane jako zobowiązania z tytułu przyjęcia przez bank - w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Bankowego, wydanej na wniosek banku, pomniejszanej na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy o 20% tej kwoty, z tym że w banku państwowym, banku w formie spółki akcyjnej oraz w oddziale banku zagranicznego kwota ta nie może przewyższać połowy funduszy podstawowych, zaś w banku spółdzielczym suma tej kwoty i dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków, o której mowa w lit. a), nie może przewyższać połowy funduszy podstawowych banku - środków pieniężnych spełniających zgodnie z umową łącznie następujące warunki:

- środki pieniężne przyjęte na okres co najmniej 5 lat (okres umowy),
- środki pieniężne nie mogą być wycofane z banku przed upływem okresu umowy, z zastrzeżeniem ust. 4,
- środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności w przypadku upadłości banku lub jego likwidacji,
- zwrot środków pieniężnych nie jest zabezpieczony przez bank bezpośrednio lub pośrednio,

3) inne pozycje bilansu banku w których, która zgodnie z odrębnymi przepisami i postanowieniami statutu banku służy wyłącznie pokryciu strat bilansowych banku, określone przez Komisję Nadzoru Bankowego.

4. Na wniosek banku Komisja Nadzoru Bankowego może wyrazić zgodę na wcześniejszy zwrot środków pieniężnych, o których mowa w ust. 3 pkt 2 lit. b), pod warunkiem spełnienia wymogu, o którym mowa w art. 128 ust. 1.

5. Komisja Nadzoru Bankowego:

1) określi, w drodze uchwały, wysokość i warunki zaliczania do funduszy własnych banku spółdzielczego czy też dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków banku spółdzielczego, o której mowa w ust. 3 pkt 2 lit. a),

2) może określić, w drodze uchwały:

a) wysokość, szczegółowy zakres i warunki pomniejszania funduszy podstawowych banku o pozycje, o których mowa w ust. 2 pkt 3,

b) inne pozycje bilansu banku, o których mowa w ust. 3 pkt 3, ich wysokość i warunki ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku,

pkt 1a w ust. 5 w art. 127 skreślony

- c) inne pomniejszenia funduszy własnych banku, o których mowa w ust. 1 pkt 3 lit. b), ich wysokość i warunki pomniejszania o nie funduszy własnych.

Art. 128.

1. Bank jest obowiązany utrzymywać :

- 1) fundusze własne na poziomie nie niższym niż równoważna w złotych kwoty określonej w art. 32 ust. 1, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym, z tym że wkłady pieniężne nie mogą przekroczyć 15% funduszy zasadniczych banku,
- 2) sumę funduszy własnych oraz dodatkowych pozycji bilansu banku określonych przez Komisję Nadzoru Bankowego, pomniejszoną o kwotę przekroczenia progu koncentracji kapitałowej, o której mowa w ust. 2, na poziomie nie niższym, niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka prowadzonej działalności, z zastrzeżeniem pkt 3,
- 3) współczynnik wypłacalności na poziomie co najmniej 8%, a bank rozpoczynający działalność operacyjną na poziomie co najmniej 15% przez pierwsze 12 miesięcy działalności, a przez następne 12 miesięcy działalności - co najmniej 12%.

2. Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej stanowi wiążące z liczbami określonych jako:

- 1) suma kwot, o które poszczególne znaczne pakiety akcji lub udziałów przekraczają 15% funduszy własnych banku,
- 2) kwota, o którą suma znacznych pakietów akcji lub udziałów przekracza 60% funduszy własnych banku.

3. Obliczając przekroczenie progu koncentracji kapitałowej, o którym mowa w ust. 2, nie uwzględnia się znacznych pakietów akcji lub udziałów:

- 1) w bankach,
- 2) w instytucjach finansowych,
- 3) w zakładach ubezpieczeń,
- 4) w izbach rozliczeniowych, o których mowa w art. 67,
- 5) w międzybankowych przedsiębiorstwach telekomunikacyjnych, w których banki są posiadaczem co najmniej 75% akcji lub udziałów,
- 6) w instytucji, o której mowa w art. 105 ust. 4, w której banki są posiadaczem co najmniej 75% akcji lub udziałów,
- 7) w podmiotach, których wyłącznym przedmiotem działalności jest świadczenie usług w zakresie edukacji kadr bankowych, w których banki są posiadaczem co najmniej 75% akcji lub udziałów,
- 8) w przedsiębiorstwach pomocniczych usług bankowych, w których banki są posiadaczem co najmniej 75% akcji lub udziałów,
- 9) w podmiotach, w których bank jest posiadaczem akcji lub udziałów w związku z jego udziałem w procesie naprawczym tych podmiotów,
- 10) przez tych w związku z wykonywaniem umowy o submisję usług.

4. Komisja Nadzoru Bankowego okre li, w drodze uchwały:

- 1) zakres i szczegółowe zasady wyznaczania wymogów kapitałowych, o których mowa w ust. 1 pkt 2, z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelno ci, o których mowa w art. 71 ust. 1,
- 2) sposób i szczegółowe zasady obliczania współczynnika wypłacalno ci banku, o którym mowa w ust. 1 pkt 3.

5. W przypadku niespełnienia wymogów, o których mowa w ust. 1, bank obowi - zany jest niezwłocznie powiadomi Komisj Nadzoru Bankowego.

6. Komisja Nadzoru Bankowego, w drodze uchwały:

- 1) okre li dodatkowe pozycje bilansu banku, o których mowa w ust. 1 pkt 2, oraz zakres i sposób ich wyznaczania,
- 2) mo e okre li wi ce banki normy ostro no ciowe, okre laj ce dopuszczalne ryzyko w działalno ci banków inne ni wymogi kapitałowe, o których mowa w ust. 1 pkt 2, oraz zakres ich stosowania.

7. Komisja Nadzoru Bankowego mo e, w szczególnie uzasadnionych przypadkach, wyrazi zgod na przekroczenie limitu dotycz cego wielko ci wkładów niepie - ni nych, o którym mowa w ust. 1 pkt 1.

Art. 128a.

Bank jest obowi zany do udzielenia na danie Komisji Nadzoru Bankowego wszelkich informacji dotycz cych struktury funduszy własnych, o których mowa w art. 127, oraz dotycz cych spełnienia wymogów i norm okre lonych w art. 128.

Art. 128b.

Komisja Nadzoru Bankowego mo e, na wniosek banku pa stwowego, wył czy cz działalno ci lub cał działalno tego banku, zwi zan z obsług funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych temu bankowi na podstawie odr b - nych ustaw, z obowi zku spełniania niektórych wymogów i norm, o których mowa w ustawie, pod warunkiem e:

- 1) działalno ta jest wyodr bniona finansowo, a w szczególno ci bank nie uczestniczy w jej finansowaniu,
- 2) ryzyko zwi zane z t działalno ci w aden sposób nie obci a banku, a w szczególno ci bank nie ponosi odpowiedzialno ci za straty wynikaj ce z tej działalno ci.

Art. 129.

1. Banki prowadz samodzielnie gospodark finansow na podstawie planu finan - sowego w sposób zapewniaj cy pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalno ci oraz zobowi za .
2. Tworzenie z odpisów z zysku netto funduszy oraz ich przeznaczenie, a tak e za - sady pokrywania strat okre la statut banku.
3. Przeznaczenie do podziału mi dzy akcjonariuszy kwoty przekraczaj cej zysk za ostatni rok obrotowy, pomniejszony o niepokryte straty, akcje własne oraz o

kwoty, które nie mogłyby przeznaczone na wypłatę dywidendy, wymaga zgody Komisji Nadzoru Bankowego.

Art. 130.

1. Banki mogą tworzyć w ciar kosztów rezerw na ryzyko ogólne, służyć pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Banki tworzą i wykorzystują te rezerwy na podstawie dokonywanej oceny tego ryzyka, uwzględniając w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań poza bilansowych nieobjętych rezerwami celowymi, utworzonymi zgodnie z odrębnymi przepisami.
2. Wysokość corocznego odpisu na rezerwy na ryzyko ogólne, o której mowa w ust. 1, wynosi maksymalnie 1,5% ustalonej na koniec poszczególnych kwartałów roku obrotowego średniej kwoty niespłaconych kredytów i pozostałości pieniężnych, pomniejszonej o kwoty kredytów i pozostałości pieniężnych, na które bank zgodnie z odrębnymi przepisami utworzył rezerwy celowe w wysokości 100% tych kredytów i pozostałości. Kwota odpisu nie może być jednak wyższa niż kwota odpisu dokonywanego w tym samym roku z zysku za rok poprzedni na fundusz ryzyka ogólnego, o którym mowa w art. 127 ust. 2. Odpis dokonuje się w pierwszym miesiącu następującym po każdym kwartale.
3. Rezerwy na ryzyko ogólne bank rozwiązuje, jeżeli w ocenie banku ustanowiono okoliczności uzasadniające dalsze jej utrzymywanie.

Rozdział 11

Nadzór bankowy

Art. 131.

1. Działalność banków oraz oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych podlega nadzorowi sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Bankowego w zakresie i na zasadach określonych w niniejszej ustawie i w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. Nr 140, poz. 938, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063, z 2000 r. Nr 53, poz. 648, Nr 62, poz. 718 i Nr 119, poz. 1252 oraz z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 110, poz. 1189 i Nr 154, poz. 1784 i 1800).
2. Nadzór nad działalnością oddziału lub przedstawicielstwa banku zagranicznego w kraju oraz oddziału lub przedstawicielstwa banku krajowego za granicą, w tym zakres i tryb dokonywania czynności kontrolnych, może być wykonywany w zakresie uzgodnionym w porozumieniu Komisji Nadzoru Bankowego z właściwymi władzami nadzorczymi.
3. Komisja Nadzoru Bankowego może, stosownie do postanowień porozumienia, o którym mowa w ust. 2, udzielić informacji dotyczących banku organowi nadzoru bankowego innego kraju, jeżeli:
 - 1) skutek tego nie zostanie naruszony interes gospodarczy Rzeczypospolitej Polskiej,
 - 2) zapewnione jest wykorzystanie udzielonych informacji tylko na potrzeby nadzoru bankowego,

- 3) zagwarantowane jest, że przekazywanie udzielonych informacji poza organ nadzoru bankowego może być wyłącznie po uprzednim uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Bankowego.
4. Komisja Nadzoru Bankowego może, na zasadach wzajemności, udzielać i otrzymywać informacje od Komisji Papierów Wartościowych i Giełd oraz Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, niezbędne dla prawidłowego wykonywania ustawowo określonych zadań w zakresie nadzoru. Zasady i tryb udzielania informacji określają porozumienia zawarte przez Komisję Nadzoru Bankowego z wymienionymi organami nadzoru.

Art. 132.

Minister właściwy do spraw instytucji finansowych lub minister właściwy do spraw Skarbu Państwa może wystąpić do Komisji Nadzoru Bankowego o podjęcie czynności lub środków w ramach nadzoru, o których mowa w art. 133 i art. 138.

Art. 133.

1. Celem nadzoru jest zapewnienie:
 - 1) bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych,
 - 2) zgodności działalności banków z przepisami niniejszej ustawy, ustawy o Narodowym Banku Polskim, statutem oraz decyzją o wydaniu zezwolenia na utworzenie banku.
2. Czynności podejmowane w ramach nadzoru bankowego polegają w szczególności na:
 - 1) badaniu wypłacalności, płynności płatniczej i wyników ekonomicznych osiągniętych przez banki,
 - 2) badaniu zgodności udzielanych kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczycielstwa obowiązywanymi w tym zakresie przepisami,
 - 3) badaniu zabezpieczenia i terminowości spłaty kredytów i pożyczek pieniężnych,
 - 4) badaniu stosowanego oprocentowania kredytów i pożyczek oraz rachunków bankowych, o których mowa w art. 79 ust. 1,
 - 5) dokonywaniu oceny sytuacji finansowej banków.
3. Czynności kontrolne podejmowane przez inspektorów nadzoru bankowego wykonywane są po okazaniu upoważnienia wydanego przez Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego oraz legitymacji służbowej.

Art. 134.

1. Badanie sprawozdań finansowych banku, a także oddziału banku zagranicznego, może być zlecone tylko biegłym rewidentom, którzy spełniają normy, o których mowa w art. 20 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 13 października 1994 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz.U. z 2001 r. Nr 31, poz. 359).
2. Banki obowiązane są przekazywać do Komisji Nadzoru Bankowego zbadane jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta w ciągu 15 dni od dnia ich zatwierdzenia oraz z odpisem

uchwały b d postanowienia organu zatwierdzaj cego o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego.

Art. 135.

1. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w przeprowadzonym audycie na zlecenie banku, Komisja Nadzoru Bankowego może zobowiązać bank do zlecenia biegłym rewidentom zbadania prawidłowości i rzetelności wszystkich sprawozdań finansowych sporządzanych przez bank, kontroli ksiąg rachunkowych, analizy portfela kredytowego oraz dokonania innych czynności określonych w art. 133 ust. 2. Jeżeli w wyniku przeprowadzonych badań stwierdzono nieprawidłowości, koszty badania ponosi bank.
2. Zlecenie badania określonego w ust. 1 może zostać udzielone także bezpodstawnie przez Komisję Nadzoru Bankowego. Koszty badania ponosi wówczas Narodowy Bank Polski, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Jeżeli w wyniku badania zleconego przez Komisję Nadzoru Bankowego stwierdzono nieprawidłowości, koszty badania ponosi bank.

Art. 136.

1. Biegły rewident przeprowadzający badanie sprawozdań finansowych banku oraz badanie, o którym mowa w art. 134 i art. 135, jest obowiązany niezwłocznie powiadomić Komisję Nadzoru Bankowego o ujawnionych faktach wskazujących na:
 - 1) popełnienie przestępstwa,
 - 2) naruszenie przepisów regulujących działalność banku,
 - 3) naruszenie zasad dobrej praktyki bankowej lub inne zagrożenie interesów klientów banku,
 - 4) istnienie przesłanek do wyrażenia opinii negatywnej na temat sprawozdania finansowego banku lub odmowy wyrażenia tej opinii.
2. Przy wykonywaniu przez biegłych rewidentów czynności, o których mowa w art. 135 ust. 2, stosuje się do nich odpowiednio przepisy dotyczące pracowników nadzoru bankowego wykonujących te czynności.
3. Przepisy ust. 1 stosuje się odpowiednio do biegłych rewidentów badających sprawozdania finansowe podmiotów posiadających bliskie powiązania z bankiem.

Art. 137.

Komisja Nadzoru Bankowego:

- 1) określa, w drodze uchwały, wykaz informacji i dokumentów, które rada nadzorcza załącza do wniosku, o którym mowa w art. 22 ust. 3, i informacji, o której mowa w art. 22. ust. 4,
- 2) określa, w drodze uchwały, wykaz dokumentów, o których mowa w art. 31 ust. 2 pkt 3,
- 3) może ustalać wobec banki normy płynności oraz inne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków.

Art. 138.

1. Komisja Nadzoru Bankowego może w ramach nadzoru zalecić bankowi w szczególności:
 - 1) podjęcie środków koniecznych do przywrócenia płynności płatniczej lub oszczędności i przestrzegania norm, o których mowa w art. 137,
 - 2) zwiększenie funduszy własnych,
 - 3) zaniechanie określonych form reklamy.
2. Komisja Nadzoru Bankowego może nakazać bankowi wstrzymanie wypłat z zysku lub wstrzymanie tworzenia nowych jednostek organizacyjnych do czasu przywrócenia płynności płatniczej lub oszczędności norm, o których mowa w art. 137.
3. W razie stwierdzenia, że bank nie realizuje zaleceń określonych w ust. 1 lub działalność banku jest wykonywana z naruszeniem prawa lub statutu albo stwarza zagrożenie dla interesów posiadaczy rachunków bankowych, Komisja Nadzoru Bankowego, po uprzednim upomnieniu na piśmie, może:
 - 1) wystąpić do właściwego organu banku z wnioskiem o odwołanie prezesa, wiceprezesa lub innego członka zarządu banku bezpośrednio odpowiedzialnego za stwierdzone nieprawidłowości,
 - 2) zawiesić w czynnościach członków zarządu, o których mowa w pkt 1, do czasu podjęcia uchwały w sprawie wniosku o ich odwołanie przez radę nadzorczą na najbliższym posiedzeniu; zawieszenie w czynnościach polega na wyłączeniu z podejmowania decyzji za bank w zakresie jego praw i obowiązków majątkowych,
 - 3) ograniczyć zakres działalności banku,
- 3a) nałożyć na bank kar finansowych w wysokości do 1 000 000 zł; przepisy art. 141 ust. 4 i 5 stosuje się odpowiednio,
- 4) uchylić zezwolenie na utworzenie banku i podjąć decyzję o likwidacji banku; art. 147 ust. 3 i art. 153-156 stosuje się odpowiednio.
- 3a. Decyzja Komisji Nadzoru Bankowego o ograniczeniu zakresu działalności banku może zawierać warunki i terminy.
4. Komisja Nadzoru Bankowego może także zawiesić w czynnościach członka zarządu w przypadku:
 - 1) przedstawienia mu zarzutów w postępowaniu karnym lub karnym skarbowym,
 - 2) spowodowania znacznych strat majątkowych banku.Postanowienia ust. 3 pkt 2 stosuje się odpowiednio.
5. Komisja Nadzoru Bankowego odwołuje członka zarządu banku w przypadku prawomocnego skazania go za przestępstwo wymienione w art. 22 ust. 6 pkt 1.
6. Ograniczenie zakresu działalności banku lub uchylenie zezwolenia na utworzenie banku może również nastąpić w razie stwierdzenia, że bank:
 - 1) przestał spełniać warunki ustalone w zezwoleniu,
 - 2) uzyskał zezwolenie na podstawie fałszywych dokumentów, nieprawdziwych oświadczeń lub wskutek innych działań sprzecznych z prawem,

- 3) przez okres dłuższy niż 6 miesięcy nie prowadzi działalności bankowej,
 - 4) stał się podmiotem zależnym od osób, wobec których nie jest możliwe skuteczne wykonywanie przez Komisję Nadzoru Bankowego nadzoru nad bankiem ze względu na przepisy prawa obowiązujące w miejscu ich zamieszkania lub siedziby, lub ze względu na powiązania tych osób z innymi podmiotami.
- 6a. Komisja Nadzoru Bankowego uchyla zezwolenie na utworzenie oddziału banku zagranicznego, jeżeli właściwe władze nadzorcze kraju, w którym bank zagraniczny ma swoją siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu, uchylili zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej przez ten bank.
- 6b. Przed uchyceniem zezwolenia na utworzenie oddziału banku zagranicznego Komisja Nadzoru Bankowego zasięgnie opinii właściwych władz nadzorczych kraju, w którym bank zagraniczny ma swoją siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu, jeżeli porozumienie, o którym mowa w art. 131 ust. 2, przewiduje zasięgnięcie opinii. W razie konieczności natychmiastowego uchycenia zezwolenia Komisja Nadzoru Bankowego może odstąpić od zasięgnięcia opinii.
- 6c. O uchyceniu zezwolenia, o którym mowa w ust. 6a, Komisja Nadzoru Bankowego powiadamia właściwe władze nadzorcze banku zagranicznego.
- 6d. O uchyceniu zezwolenia na utworzenie banku krajowego Komisja Nadzoru Bankowego niezwłocznie powiadamia właściwe władze nadzorcze państwa, w którym działa oddział tego banku.
7. Rodzki podejmowane w ramach nadzoru nie mogą naruszać umów zawartych przez bank, z wyjątkiem umów zawartych przez bank krajowy z podmiotami od niego zależnymi lub z którymi posiada bliskie powiązania oraz umów zawartych przez bank krajowy z podmiotami działającymi w tym samym holdingu finansowym lub holdingu o działalności mieszanej.

Art. 139.

1. Banki oraz oddziały i przedstawicielstwa banków zagranicznych w kraju są obowiązane:
 - 1) zawiadomić Komisję Nadzoru Bankowego o podjęciu i zaprzestaniu działalności; dotyczy to również podjęcia i zaprzestania działalności przez oddział banku krajowego w kraju,
 - 2) umożliwić upoważnionym osobom wykonywanie czynności określonych w art. 133 ust. 2, a w szczególności udostępnić do wglądu księgi, bilanse, rejestry, plany, sprawozdania i inne dokumenty oraz umożliwić, na pisemne żądanie, sporządzenie kopii tych dokumentów i innych nośników informacji, jak również udzielać wyjaśnień danych przez te osoby,
 - 3) niezwłocznie zawiadomić Komisję Nadzoru Bankowego o rodkach, jakie zostaną podjęte w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzonych w ramach nadzoru, oraz stosować się do wydanych decyzji.
2. Przy wykonywaniu nadzoru nad działalnością oddziału banku zagranicznego przepisy art. 138 stosuje się odpowiednio.

Art. 140.

Bank krajowy, którego oddział lub przedstawicielstwo zostało otwarte za granicą, jest obowiązany zawiadomić Komisję Nadzoru Bankowego o podjęciu i zaprzestaniu działalności przez oddział lub przedstawicielstwo.

< Art. 140a.

Przed wydaniem zezwolenia na utworzenie banku krajowego Komisja Nadzoru Bankowego zasięga opinii właściwych władz nadzorczych państwa członkowskiego Unii Europejskiej, gdy bank ten będzie:

dodane art. 140a-140c wchodzi w życie

- 1) podmiotem zależnym od instytucji kredytowej,
- 2) podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec instytucji kredytowej,
- 3) kontrolowany przez te same osoby fizyczne lub prawne, które kontrolują instytucję kredytową.

Art. 140b.

Komisja Nadzoru Bankowego powiadamia Komisję Europejską o każdym przypadku:

- 1) udzielenia zezwolenia na utworzenie banku krajowego, w tym podmiotom bezpośrednio lub pośrednio zależnym od jednego lub więcej podmiotów dominujących, podlegających ustawodawstwu państw niebędących członkami Unii Europejskiej,
- 2) utworzenia oddziału banku zagranicznego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 3) nabywania przez podmiot dominujący, o którym mowa w pkt 1, pakietu akcji w banku krajowym, co powoduje, że bank krajowy staje się podmiotem od niego zależnym.

Art. 140c.

1. Komisja Nadzoru Bankowego informuje Komisję Europejską o każdym przypadku utraty mocy lub uchylenia zezwolenia na utworzenie banku krajowego lub oddziału banku zagranicznego.
2. W informacji, o której mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Bankowego podaje powody utraty mocy lub uchylenia zezwolenia na utworzenie banku krajowego lub oddziału banku zagranicznego. >

Art. 141.

1. W razie niewykonywania zaleceń dotyczących prowadzenia działalności z naruszeniem przepisów prawa, statutu, odmowy udzielenia wyjaśnień, informacji, o których mowa w art. 139, Komisja Nadzoru Bankowego może nakładać na członków zarządu banku kary pieniężne do wysokości trzykrotnego miesięcznego wynagrodzenia brutto tej osoby, wyliczonego na podstawie wynagrodzenia za ostatnie 3 miesiące przed nałożeniem kary.

2. Kara nie może być nałożona, jeżeli od uzyskania przez nadzór bankowy wiadomości o czynie określonym w ust. 1 upłynęło więcej niż 6 miesięcy albo od popełnienia tego czynu upłynęło więcej niż 2 lata.
3. Wymierzenie kary pieniężnej nie stanowi przeszkody do zastosowania innych środków przewidzianych w niniejszym rozdziale.
4. Komisja Nadzoru Bankowego odprowadza kwoty wyegzekwowane z tytułu kar pieniężnych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
5. Kara, o której mowa w ust. 1, podlega egzekucji w trybie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.

<Rozdział 11a

Nadzór nad oddziałami instytucji kredytowych

Art. 141a.

1. W przypadku gdy instytucja kredytowa prowadząca działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział lub w ramach działalności transgranicznej nie przestrzega przepisów prawa polskiego, Komisja Nadzoru Bankowego:
 - 1) wzywa, w formie pisemnej, tę instytucję do przestrzegania przepisów prawa polskiego i wyznacza jej odpowiedni termin do usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości,
 - 2) po bezskutecznym upływie terminu, o którym mowa w pkt 1, zawiadamia właściwe władze nadzorcze państwa macierzystego o stwierdzonych nieprawidłowościach.
2. W przypadku gdy pomimo zastosowania środków przez właściwe władze nadzorcze państwa macierzystego oddział instytucji kredytowej nadal nie przestrzega przepisów prawa polskiego oraz w przypadku nieadekwatności tych środków do zaistniałego naruszenia prawa lub niemożności ich zastosowania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Komisja Nadzoru Bankowego może zastosować odpowiednio środki określone w art. 138 ust. 3 pkt 1 i 3 i art. 141, a w zakresie płynności - w art. 138 ust. 1 pkt 1 i ust. 2.
3. W nagłych przypadkach, przed zastosowaniem procedur, o których mowa w ust. 1 i 2, Komisja Nadzoru Bankowego, mając na względzie ochronę interesów deponentów, może, bez konieczności uprzedniego pisemnego upomnienia, odpowiednio zastosować środki, o których mowa w art. 138 ust. 3 pkt 1, 3 i 3a.
4. Decyzje Komisji Nadzoru Bankowego wydane w trybie ust. 2 i 3 są natychmiast wykonalne. Przepisu art. 127 § 3 Kodeksu postępowania administracyjnego nie stosuje się.
5. Od decyzji Komisji Nadzoru Bankowego, o których mowa w ust. 2 i 3, instytucja kredytowa może wnieść skargę do *[Naczelnego Sądu Administracyjnego]* <sądu administracyjnego>, w terminie 7 dni od dnia jej doręczenia.

dodany rozdział 11a
wchodzi w życie z
dniem uzyskania
przez RP członko-
stwa w UE (Dz.U. z
2001 r. Nr 111, poz.
1195).

zmiana w ust. 5 w
art. 141a wchodzi w
życie z dn. 1.01.2004
r. (Dz.U. 2002 r. Nr
153, poz. 1271)

Art. 141b.

1. Komisja Nadzoru Bankowego po otrzymaniu od właściwych władz nadzorczych państwa goszczącego informacji, iż bank krajowy wykonujący czynności na jego terytorium poprzez oddział lub w ramach działalności transgranicznej narusza obowiązujące w państwie goszczącym przepisy prawa, może zastosować w stosunku do banku środki przewidziane w art. 138 ust. 3.
2. Decyzje Komisji Nadzoru Bankowego wydane na podstawie ust. 1 są natychmiast wykonalne. Przepisu art. 127 § 3 Kodeksu postępowania administracyjnego nie stosuje się.
3. Decyzję Komisji Nadzoru Bankowego, wydaną na podstawie ust. 1, bank krajowy może zaskarżyć do *[Naczelnego Sądu Administracyjnego]* <sądu administracyjnego>, w terminie 7 dni od dnia jej doręczenia.

zmiana w ust. 3 w art. 141b wchodzi w życie z dn. 1.01.2004 r. (Dz.U. 2002 r. Nr 153, poz. 1271)

Art. 141c.

1. Nadzór nad działalnością instytucji kredytowej prowadzącej działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział lub w ramach działalności transgranicznej sprawują, z zastrzeżeniem ust. 2 i art. 141a ust. 2, właściwe władze nadzorcze państwa macierzystego.
2. Komisja Nadzoru Bankowego obowiązana jest do sprawowania nadzoru nad oddziałami instytucji kredytowych w zakresie przestrzegania obowiązku określonego w art. 8.
3. Nadzór nad działalnością banku krajowego, prowadzącego działalność na terytorium państwa goszczącego poprzez oddział lub w ramach działalności transgranicznej, sprawuje Komisja Nadzoru Bankowego.

Art. 141d.

1. Inspektorzy nadzoru bankowego wykonują czynności kontrolne w oddziałach instytucji kredytowych, w zakresie określonym w art. 141c ust. 2, a w pozostałym zakresie - na podstawie upoważnienia, o którym mowa w ust. 2.
2. Właściwe władze nadzorcze państwa macierzystego mogą przeprowadzać czynności kontrolne w oddziale, o którym mowa w ust. 1, we własnym zakresie lub poprzez osoby przez nie upoważnione, po uprzednim zawiadomieniu Komisji Nadzoru Bankowego o terminie i zakresie przeprowadzanej kontroli.

Art. 141e.

1. Komisja Nadzoru Bankowego może zawierać porozumienia z właściwymi władzami nadzorczymi państwa macierzystego instytucji kredytowej prowadzącej działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział lub w ramach działalności transgranicznej, w celu wymiany informacji pomagających w monitorowaniu płynności i wypłacalności tych instytucji, a także informacji dotyczących w szczególności:
 - 1) zarządzenia i struktury własności instytucji kredytowych,

- 2) **zasad gwarantowania depozytów,**
 - 3) **koncentracji wierzytelności,**
 - 4) **zasad rachunkowości,**
 - 5) **stosowanych procedur administracyjnych,**
 - 6) **mechanizmów kontroli wewnętrznej,**
 - 7) **trybu i zasad przeprowadzania czynności kontrolnych.**
2. **Porozumienia w zakresie, o którym mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Bankowego może zawierać również na wniosek właściwych władz nadzorczych państwa goszczącego, na terytorium którego bank krajowy prowadzi działalność.>**

Rozdział 11b

Nadzór skonsolidowany

Art. 141f.

1. Nadzorowi skonsolidowanemu podlega bank krajowy, który:
 - 1) jest podmiotem dominującym w stosunku do innego banku krajowego, banku zagranicznego, instytucji kredytowej, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa pomocniczego usług bankowych, lub który posiada bliskie powiązania z innym podmiotem lub podmiotami,
 - 2) działa w holdingu finansowym,
 - 3) działa w holdingu o działalności

sporządzone dla całego holdingu oraz sprawozdania finansowe wszystkich podmiotów należących.

3. W przypadku gdy podmiot dominujący ma siedzibę za granicą, bank krajowy ma obowiązek przekazania skonsolidowanego sprawozdania finansowego holdingu w terminie 90 dni od dnia odbycia walnego zgromadzenia podmiotu dominującego zatwierdzającego to sprawozdanie oraz sprawozdanie finansowe tych podmiotów holdingu, w stosunku do których bank jest wierzycielem lub dłużnikiem, wraz z ich tłumaczeniem na język polski dokonany przez tłumacza przysięgłego.

Art. 141h.

1. W celu sprawdzenia uzyskanych informacji, inspektorzy nadzoru bankowego oraz osoby upoważnione przez Komisję Nadzoru Bankowego mogą, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3, dokonywać czynności kontrolnych w podmiotach, w stosunku do których podmiotem dominującym jest bank, o którym mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, lub które posiadają bliskie powiązania z tym bankiem, oraz w podmiotach wchodzących w skład holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 2 i 3. Przepis art. 139 ust. 1 pkt 2 stosuje się odpowiednio.
2. W przypadku gdy nadzór nad podmiotami, o których mowa w ust. 1, wykonuje Komisja Papierów Wartościowych i Giełd albo Komisja Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, Komisja Nadzoru Bankowego może zwrócić się do właściwego organu o przeprowadzenie w danym podmiocie czynności kontrolnych. W czynnościach kontrolnych mogą uczestniczyć inspektorzy nadzoru bankowego oraz osoby upoważnione przez Komisję Nadzoru Bankowego, którym przysługują takie same prawa i obowiązki, jak pracownikom danego organu.
3. Szczegółowy tryb wykonywania czynności kontrolnych, o których mowa w ust. 2, określa rozporządzenie, o których mowa w art. 131 ust. 4.
4. Komisja Nadzoru Bankowego może odebrać od banku, o którym mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, a także od podmiotu dominującego w holdingu, o którym mowa w art. 141f ust. 1 pkt 2 i 3, zlecenia niezależnemu biegłemu rewidentowi zbadania sytuacji finansowej podmiotów należących lub podmiotów posiadających bliskie powiązania z tym bankiem w przypadku, gdy w ocenie Komisji istnieje wątpliwość co do rzetelności zatwierdzonych sprawozdań lub gdy konieczne jest zbadanie związku gospodarczego z innym podmiotem. Koszt zleconego badania ponosi odpowiednio bank lub podmiot dominujący w holdingu, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Jeżeli w wyniku badania zleconego przez Komisję Nadzoru Bankowego nie stwierdzono wątpliwości, o których mowa w ust. 4, koszt badania ponosi Narodowy Bank Polski.

Art. 141i.

Podmiot dominujący w stosunku do banku działający w holdingu finansowym lub w holdingu o działalności mieszanej obowiązany jest zapewnić właściwe funkcjonowanie wewnętrznej kontroli danych i informacji wymaganych w związku ze sprawowaniem nadzoru skonsolidowanego, a także udzielić, na życzenie Komisji Nadzoru Bankowego lub osób upoważnionych przez Komisję Nadzoru Bankowego, wszelkich informacji i wyjaśnień dotyczących działalności holdingu oraz wchodzących w jego skład podmiotów.

Art. 141j.

Określaj c sposób obliczania funduszy własnych, wymogów kapitałowych, współczynnika wypłacalności, progów koncentracji kapitałowej oraz limitów koncentracji wierzytelności, Komisja Nadzoru Bankowego może uwzględnić powiązania banków, o których mowa w art. 141f ust. 1, z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu.

Rozdział 12**Postępowanie naprawcze, likwidacja i upadłość banku****A. Postępowanie naprawcze****Art. 142.**

1. W razie powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności, zarząd banku niezwłocznie zawiadamia o tym Komisję Nadzoru Bankowego oraz przedstawia jej program postępowania naprawczego, zapewniając jego realizację.
2. Komisja Nadzoru Bankowego może wyznaczyć bankowi termin na opracowanie programu postępowania naprawczego, o którym mowa w ust. 1, oraz zlecić jego uzupełnienie lub ponowne opracowanie.
3. W razie zaniechania działań określonych w ust. 1, Komisja Nadzoru Bankowego może zobowiązać bank do wszczęcia postępowania naprawczego.
4. Bank, w którym powstała strata określona w ust. 1, może połączyć się z innym bankiem tylko po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego.

Art. 143.

1. Jeżeli program postępowania naprawczego nie jest wystarczający lub jego realizacja nie jest należytą, Komisja Nadzoru Bankowego może:
 - 1) zakazać wypłat lub ograniczyć wypłaty z zysków banku za poprzedni rok, a także nakazać przekazanie określonej części lub całości zysku na powiększenie funduszy własnych banku,
 - 2) zakazać udzielania lub ograniczyć udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych akcjonariuszom (członkom) banku oraz członkom zarządu, rady nadzorczej i pracownikom,
 - 3) wystąpić do zarządu banku z żądaniem zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia akcjonariuszy (walnego zgromadzenia) w celu rozpatrzenia sytuacji banku, powzięcia decyzji o pokryciu straty bilansowej oraz podjęcia innych uchwał, w tym zwiększenia funduszy własnych, w okresie nie dłuższym niż 6 miesięcy.
2. Zarząd banku powinien zwołać nadzwyczajne walne zgromadzenie w ciągu 14 dni, a gdyby tego nie uczynił, nadzwyczajne walne zgromadzenie może być zwołane przez Komisję Nadzoru Bankowego. Koszty zwołania i odbycia walnego zgromadzenia obciążają bank.
3. Zakazy i żądania, o których mowa w ust. 1, nie podlegają zaskarżeniu.

Art. 144.

1. Komisja Nadzoru Bankowego, z zastrzeżeniem art. 20a ustawy, o której mowa w art. 105 ust. 1 pkt 2 lit. h), może podjąć decyzję o ustanowieniu kuratora nadzorującego wykonanie programu naprawczego przez bank.
2. Kuratorowi przysługuje prawo uczestniczenia w posiedzeniach organów banku oraz prawo do uzyskiwania wszelkich informacji niezbędnych do wykonywania jego funkcji.
3. Kuratorowi przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec uchwał i decyzji zarządu i rady nadzorczej banku do właściwego sądu gospodarczego w terminie 14 dni od ich powzięcia. Wniesienie sprzeciwu wstrzymuje wykonanie uchwały lub decyzji.
4. Kurator może zaskarżyć uchwał walnego zgromadzenia akcjonariuszy lub uchwał walnego zgromadzenia banku spółdzielczego, które naruszają interes banku. W sprawach tych kuratorowi przysługuje uprawnienie przewidziane w art. 422 i art. 424 Kodeksu spółek handlowych, a w odniesieniu do banków spółdzielczych - w art. 42 Prawa spółdzielczego.
5. Decyzja Komisji Nadzoru Bankowego o ustanowieniu kuratora jest natychmiast wykonalna. Od decyzji o ustanowieniu kuratora bank może wnieść skargę do [Naczelnego Sądu Administracyjnego] <sądu administracyjnego> w terminie 7 dni od dnia doręczenia decyzji. Wniesienie skargi nie wstrzymuje wykonania decyzji. Przepisu art. 127 § 3 Kodeksu postępowania administracyjnego nie stosuje się.
6. Funkcją kuratora może pełnić osoba posiadająca kwalifikacje i doświadczenie zawodowe w zakresie organizacji i zasad działalności banku. Kuratorem może być również osoba prawna.
7. Kurator składa Komisji Nadzoru Bankowego kwartalne sprawozdania ze swojej działalności zawierające ocenę realizacji przez zarząd banku programu naprawczego.
8. Wynagrodzenie kuratora ustala Komisja Nadzoru Bankowego, z tym że nie może ono być wyższe niż wynagrodzenie prezesa banku, w którym ustanowiono kuratora. Koszty związane z wykonywaniem funkcji kuratora obciążają koszty działalności banku.

zmiana w ust. 5 w art. 144 wchodzi w życie z dn. 1.01.2004 r. (Dz.U. 2002 r. Nr 153, poz. 1271)

Art. 145.

1. Jeżeli zarząd banku nie przekazuje programu postępowania naprawczego zgodnie z art. 142 ust. 1 albo gdy realizacja tego programu okaże się nieskuteczna, Komisja Nadzoru Bankowego może podjąć decyzję o ustanowieniu zarządu komisarycznego na czas realizacji programu postępowania naprawczego. Ustanowienie zarządu komisarycznego nie wpływa na organizację i sposób działania banku jako osoby prawnej, z wyjątkiem zmian przewidzianych ustawami.
2. Na zarząd komisaryczny przechodzi prawo podejmowania uchwał i decyzji we wszystkich sprawach zastrzeżonych w ustawie i statucie do właściwego władz i organów banku. Z dniem ustanowienia zarządu komisarycznego członkowie zarządu banku zostają odwołani z mocy prawa, a ustanowione wcześniej proku-

- ry i pełnomocnictwa wygasają. Na czas trwania zarządów komisarycznych kompetencje innych organów banku zostają zawieszane.
3. Zarząd komisaryczny wykonuje również zadania określone w decyzji o ustanowieniu zarządu.
 4. Od decyzji o ustanowieniu zarządu komisarycznego rada nadzorcza może wnieść skargę do *[Naczelnego Sądu Administracyjnego]* <**sądu administracyjnego**>. Wniesienie skargi nie wstrzymuje wykonania decyzji. Przepisu art. 127 § 3 Kodeksu postępowania administracyjnego nie stosuje się.
 5. Zarząd komisaryczny opracowuje i uzgadnia z Komisją Nadzoru Bankowego program postępowania naprawczego, kieruje jego realizacją oraz nie rzadziej niż co 3 miesiące informuje Komisję Nadzoru Bankowego i radę nadzorczą o wynikach realizacji programu. zmiana w ust. 4 w art. 145 wchodzi w życie z dn. 1.01.2004 r. (Dz.U. 2002 r. Nr 153, poz. 1271)
 6. Ustanowienie zarządu komisarycznego podlega zgłoszeniu do rejestru właściwego dla banku.

Art. 146.

1. Członkowie zarządu komisarycznego otrzymują w razie potrzeby urlop bezpłatny w macierzystym zakładzie pracy na czas pełnienia tej funkcji.
2. Okres urlopu bezpłatnego zalicza się do okresów pracy oraz innych okresów, od których zależy nabycie uprawnień pracowniczych.
3. Wynagrodzenie członków zarządu komisarycznego ustala Komisja Nadzoru Bankowego, z tym że nie może ono być wyższe niż wynagrodzenie członków dotychczasowego zarządu. Koszty działalności zarządu komisarycznego obciąża bank.

B. Likwidacja, przejęcie banku

Art. 147.

1. Jeżeli po upływie 6 miesięcy od daty nadzwyczajnego walnego zgromadzenia zwołanego w trybie określonym w art. 143 ust. 1 pkt 3 strata przekracza bieżące połowy funduszy własnych, Komisja Nadzoru Bankowego może podjąć decyzję o:
 - 1) przejęciu banku przez inny bank, za zgodą banku przejmującego,
 - 2) likwidacji banku,
 - 3) wystąpieniu do Rady Ministrów o likwidację banku - w przypadku banku państwowego.
2. Decyzję o przejęciu banku przez inny bank lub o likwidacji banku Komisja Nadzoru Bankowego może podjąć również w innym terminie niż określony w ust. 1, jeżeli wystąpiły okoliczności groźące niewypłacalności banku lub obniżeniem sumy funduszy własnych banku w takim stopniu, że nie byłyby spełnione wymagania obowiązujące przy tworzeniu banku.
3. Od decyzji, o której mowa w ust. 1 i 2, rada nadzorcza może wnieść skargę do *[Naczelnego Sądu Administracyjnego]* <**sądu administracyjnego**> w terminie 7 dni od daty doręczenia decyzji. Wniesienie skargi nie wstrzymuje wykonania decyzji, jednakże przed rozpatrzeniem skargi nie może być rozpoczęte upływanie

majtku banku w likwidacji ani przez cie majtku banku przez bank przejmujcy. Przepisu art. 127 § 3 Kodeksu postpowania administracyjnego nie stosuje si.

Art. 148.

1. Z dniem podjcia przez Komisj Nadzoru Bankowego decyzji o przejeciu banku przez inny bank:
 - 1) zarz d banku, zarz d komisaryczny oraz rada nadzorcza przejmowanego banku ulegaj rozwi zaniu, a kompetencje walnego zgromadzenia zostaj zawieszane,
 - 2) bank przejmujcy obejmuje zarz d majtkiem banku przejtogo,
 - 3) wygasaj prokury i pełnomocnictwa udzielone przez przejtuby bank.
2. Bank przejmujcy dwukrotnie ogłosi w pismach o zasięgu ogólnopolskim i w Monitorze S dowym i Gospodarczym decyzj o przejeciu banku oraz wezwie wierzycieli tego banku do zgłoszenia roszcze w terminie miesi ca od daty ostatniego ogłoszenia. Obowi zek ten nie dotyczy wierzycieli z tytułu rachunków bankowych. W przypadku banków spółdzielczych wystarczaj ce jest ogłoszenie w pi mie lokalnym i Monitorze Spółdzielczym.
3. Bank przejmujcy zgłosi do wła ciwego rejestru przejecie banku wraz z wnioskiem o wykre lenie z rejestru banku przejmowanego.

zmiana w ust. 3 w art. 147 wchodzi w życie z dn. 1.01.2004 r. (Dz.U. 2002 r. Nr 153, poz. 1271)

Art. 149.

1. Przejcie banku nast puje na podstawie bilansu sporz dzonego na dzie przejcicia. Z tym dniem bank przejmujcy wchodzi we wszystkie prawa i obwi zki banku przejmowanego.
2. Bilans, o którym mowa w ust. 1, powinien by zbadany przez biegłego rewidenta uprawnionego do badania sprawozda finansowych banków.

Art. 150.

Fundusze własne przejtogo banku przeznaczaj si na pokrycie strat bilansowych tego banku.

Art. 151.

Po zaspokojeniu lub zabezpieczeniu wierzycieli banku przejtogo bank przejmujcy dokonuje wypłat akcjonariuszom lub członkom banku przejtogo z jego pozostałego majtku w proporcji do posiadanego uprzednio kapitału albo wydaje akcjonariuszom tego banku akcje własne, a w przypadku banku spółdzielczego przyznaje członkom banku przejtogo prawo do funduszu udziałowego odpowiedniej warto ci. Wydanie akcji własnych nast pi po ustalonej cenie emisyjnej, nie wy szej jednak ni warto ksi gowa akcji, natomiast warto prawa do funduszu udziałowego jest ustalana przy uwzgl dnieniu ostatniego zatwierdzonego bilansu banku przejmujcego.

Art. 152.

Bank przejmujcy mo e da zmiany tre ci zobowiazania zaci gni tego przez czynno prawne banku przejtogo w okresie roku przed przejeciem, je eli w wyniku

tej czynności druga strona uzyskała wierzytelność na warunkach korzystniejszych od stosowanych wówczas przez bank przejściowy. Powództwo banku przejściowego rozpoznaje właściwie miejscowo sądy okręgowy sądy gospodarcze.

Art. 153.

1. Zarząd nadzany przez likwidowanego banku obejmuje powołany przez Komisję Nadzoru Bankowego likwidator, na którego przechodzą uprawnienia zastrzeżone w ustawie i statucie dla organów banku. Likwidator reprezentuje bank w likwidacji w sądzie i poza sądem.
2. Z dniem przejścia zarządu nadzany przez likwidowanego banku przez likwidatora:
 - 1) rada nadzorcza, zarząd i inne organy banku ulegają rozwiązaniu,
 - 2) członkowie rady nadzorczej banku oraz członkowie zarządu banku zostają odwołani z mocy prawa.

Art. 154.

Likwidacja banku jest prowadzona zgodnie z zasadami obowiązującymi przy likwidacji spółek handlowych, spółdzielni lub stosownie do przepisów, o których mowa w art. 14, z tym że:

- 1) w okresie likwidacji nie wypłaca się dywidendy ani oprocentowania udziałów,
- 2) bilans otwarcia likwidacji, program likwidacji oraz rachunek z przeprowadzonej likwidacji podlegają zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Bankowego,
- 3) likwidator nie rzadziej niż raz na miesiąc składa Komisji Nadzoru Bankowego sprawozdanie z przebiegu likwidacji,
- 4) podział pomiędzy akcjonariuszy (członków) majątku pozostałego po zaspokojeniu i zabezpieczeniu wierzycieli nie może nastąpić przed upływem roku od daty ostatniego ogłoszenia o otwarciu likwidacji.

Art. 155.

1. Likwidatorowi przysługuje prawo żądania zmiany treści zobowiązania, o którym mowa w art. 152. Może on potrącić z wierzytelności likwidowanego banku dług wynikający z rachunku bankowego także wtedy, gdy terminy jego spłaty jeszcze nie nastąpiły.
2. Po zakończeniu likwidacji likwidator sporządza sprawozdanie likwidacyjne i składa je Komisji Nadzoru Bankowego oraz sądowi rejestrowemu z wnioskiem o wykreślenie banku z rejestru.

Art. 156.

Szczegółowe warunki i tryb przejścia lub likwidacji banku oraz powołanie likwidatora określa decyzja, o której mowa w art. 147 ust. 1.

Art. 157.

Komisja Nadzoru Bankowego może podjąć decyzję o odwołaniu likwidatora wyznaczonego przez bank, jeżeli prowadzi on likwidację banku w sposób zagrożający bezpieczeństwo rodków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych. Komisja Nadzoru Bankowego powołuje wówczas nowego likwidatora.

C. Upadłość banku**Art. 158.**

1. Jeżeli według bilansu aktywa banku nie wystarczają na zaspokojenie jego zobowiązań, zarząd banku, zarząd komisaryczny lub likwidator powiadamia o tym niezwłocznie Komisję Nadzoru Bankowego, która podejmuje decyzję o zawieszeniu działalności banku, a następnie decyzję o jego przejęciu przez inny bank, za zgodą banku przejmującego, albo występuje do właściwego sądu okręgowego z wnioskiem o ogłoszenie upadłości, o czym zawiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
2. W przypadku banku spółdzielczego powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, może być złożone także przez zarząd banku zrzeszającego, którego bank spółdzielczy jest akcjonariuszem. **zdanie drugie w ust. 1 w art. 158 skreślone**
3. Decyzję o zawieszeniu działalności banku oraz jego przejęciu albo wystąpieniu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości Komisja Nadzoru Bankowego może podjąć także z własnej inicjatywy, jeżeli nie nastąpi powiadomienie, o którym mowa w ust. 1.
4. Decyzja o zawieszeniu działalności banku jest podawana do publicznej wiadomości przez ogłoszenie w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim i w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
5. Decyzja o zawieszeniu działalności nie podlega zaskarżeniu.
6. Podejmując decyzję wymienioną w ust. 1, Komisja Nadzoru Bankowego może zawiesić działalność zarządu i innych organów banku i jednocześnie powoła zarząd komisaryczny.

Art. 159.

1. W okresie zawieszenia działalności bank:
 - 1) nie reguluje swoich zobowiązań, z wyjątkiem związanych z ponoszeniem uzasadnionych kosztów bieżącej działalności, i nie prowadzi działalności bankowej poza windykacją należności z tytułu wcześniej udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych lub akredytyw oraz realizacją poleceń przelewu na rachunki organów podatkowych z tytułu należności, o których mowa w art. 112a ust. 1 ustawy,
 - 2) nie wypłaca rodków pochodzących z nadwyżki bilansowej ani oprocentowania wkładów.
2. W okresie zawieszenia w stosunku do banku nie może zostać wszczęte postępowanie egzekucyjne, a wszczęte wcześniej ulega zawieszeniu. Zawieszeniu ulega również egzekucja z rachunków bankowych prowadzonych przez ten bank.

3. Warunki i zakres działalności banku w okresie zawieszenia okresła decyzja, o której mowa w art. 158 ust. 1.

Art. 169.

W związku z likwidacją lub ustanowieniem zarządu komisarycznego posiadane uprawnienia członków władz banku dotyczące wypłaty odpraw pieniężnych i wynagrodzeń za okres po rozwiązaniu stosunku pracy tracą moc.

art. 160-168 skreślone

Rozdział 13

Odpowiedzialność cywilna i karna

Art. 170.

1. Wykonywanie czynności bankowych bez zezwolenia nie stanowi podstawy do pobierania oprocentowania, prowizji, opłat ani innego wynagrodzenia.
2. Kto otrzymał oprocentowanie, prowizję, opłat lub inne wynagrodzenie za czynności, o których mowa w ust. 1, jest zobowiązany do ich zwrotu.

Art. 171.

1. Kto bez zezwolenia prowadzi działalność polegającą na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, w celu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych lub obciążenia ryzykiem tych środków w inny sposób, podlega grzywnie do 5 000 000 złotych i karze pozbawienia wolności do lat 3.
2. Tej samej karze podlega, kto, prowadząc działalność zarobkową wbrew warunkom określonym w ustawie, używa w nazwie jednostki organizacyjnej niebędącej bankiem lub do określenia jej działalności lub reklamy wyrazów „bank” lub „kasa”.
3. Tej samej karze podlega także ten, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1 lub 2 działając w imieniu lub w interesie osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej.
4. Kto, będąc obowiązany do podania uprawnionym organom informacji dotyczących banku i klientów banku w zakresie ustalonym w ustawie, podaje nieprawdziwe lub zataja prawdziwe dane, podlega grzywnie i karze pozbawienia wolności do lat 3.
5. Kto, będąc obowiązany do zachowania tajemnicy bankowej, ujawnia lub wykorzystuje informacje stanowiące tajemnicę bankową, niezgodnie z upoważnieniem określonym w ustawie, podlega grzywnie do 1 000 000 złotych i karze pozbawienia wolności do lat 3.
6. Kto, będąc odpowiedzialnym za zapewnienie właściwego funkcjonowania wewnętrznej kontroli danych i informacji wymaganych w związku ze sprawowaniem nadzoru skonsolidowanego lub za udzielanie informacji i wyjaśnienia na dane Komisji Nadzoru Bankowego, nie wykonuje ciążącego na nim obowiązku albo wykonuje go nierzetelnie lub nieterminowo, podlega grzywnie do 1 000 000 zł lub karze pozbawienia wolności do lat 3.

7. Kto, będąc odpowiedzialnym za sporządzenie lub przedstawienie Komisji Nadzoru Bankowego skonsolidowanego sprawozdania finansowego lub innych sprawozdań związanych z nadzorem skonsolidowanym, nie wykonuje cię tego na nim obowiązku albo wykonuje go nierzetelnie lub nieterminowo, podlega grzywnie do 500 000 zł lub karze pozbawienia wolności do lat 2.

Rozdział 14

Przepisy przejściowe, zmiany w przepisach obowiązujących i przepisy końcowe

Art. 172.

3. Bank spółdzielczy, który zrzeszył się z bankiem zrzeszającym, jest obowiązany uzyskać zwolnienie sumy funduszy własnych do poziomu nie niższego niż:
- 1) równowartość 300 000 euro - do dnia 31 grudnia 2001 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującej tego na koniec roku poprzedzającego rok oszacowania wymaganego progu kapitałowego,
 - 2) równowartość 500 000 euro - do dnia 31 grudnia 2005 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującej tego na koniec roku poprzedzającego rok oszacowania wymaganego progu kapitałowego,
 - 3) równowartość 1 000 000 euro - do dnia 31 grudnia 2010 r., obliczonych w złotych według średniego kursu wynikającego z tabeli kursów ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, obowiązującej tego na koniec roku poprzedzającego rok oszacowania wymaganego progu kapitałowego.

art. 173 i 174 pominięte - tekst w obwieszczeniu

Art. 175.

Przepisy rozdziału 2 stosuje się również do postępowania niezakończonego przed wejściem w życie ustawy zezwoleniem Prezesa Narodowego Banku Polskiego na utworzenie banku lub otwarcie oddziału banku zagranicznego albo oddziału banku krajowego za granicą, jak również na otwarcie przedstawicielstwa banku zagranicznego.

Art. 176.

Postępowanie naprawcze, likwidacyjne i upadłościowe wszczęte przed dniem wejścia w życie ustawy toczy się od tego dnia według przepisów ustawy.

Art. 177.

1. Banki działające w dniu wejścia w życie ustawy są bankami w rozumieniu tej ustawy oraz zachowują uprawnienia i obowiązki w zakresie, w jakim nie są z nią sprzeczne.
2. Banki z udziałem kapitału zagranicznego, działające w dniu wejścia w życie ustawy, stają się bankami z udziałem osób zagranicznych.
3. Wpłacony w walutach obcych kapitał akcyjny banków utworzonych przez osoby zagraniczne lub z udziałem osób zagranicznych zostaje przeliczony na złote,

ust. 1 i 2 w art. 172 pominięte - tekst w obwieszczeniu

według kursu redniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w dniu wej-
cia w ycie ustawy.

Art. 178.

1. Bank, który rozpocz ł działalno przed dniem wej cia w ycie ustawy, o której mowa w art. 193, i nie posiada zezwolenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego na utworzenie banku, jest upowa niony do wykonywania czynno ci bankowych ustalonych w statucie w zakresie, w jakim nie sprzeciwiaj si temu przepisy ustawy.

dodany ust. 1a w art. 178 wchodzi w życie z dniem uzyskania przez RP członkostwa w UE (Dz.U. z 2001 r. Nr 111, poz. 1195).

<1a. Bank, o którym mowa w ust. 1, może wykonywać na terytorium państwa goszczącego czynności bankowe ustalone w statucie w zakresie, w jakim nie sprzeciwiają się temu przepisy ustawy.>

2. W stosunku do banku, o którym mowa w ust. 1, zamiast przewidzianego w art. 138 ust. 3 pkt 4 i w ust. 6 uchylecia zezwolenia na utworzenie banku stosuje si decyzj o zakazie wykonywania niektórych lub wszystkich czynno ci bankowych.

art. 185 skreślony

art. 186-192 pominięte - tekst w obwieszczeniu

Art. 179.

Przewidziane w ustawie ograniczenia dotycz ce nabywania oraz wnoszenia udziałów i wkładów do innej osoby prawnej, w tym nabywania przez banki akcji i zamiany wierzytelno ci na składniki w majtku dłunika, nie obowizuj w toku postpowania okre lonego w ustawie z dnia 3 lutego 1993 r. o restrukturyzacji finansowej przedsi biorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz.U. Nr 18, poz. 82, z 1996 r. Nr 52, poz. 235, Nr 106, poz. 496 i Nr 118, poz. 561 oraz z 1997 r. Nr 98, poz. 603).

art. 180 i 182 pominięte - tekst w obwieszczeniu

Art. 181.

Do umów zawartych przez banki, w tym do gwarancji bankowych i porcze udzielonych przed wejciem w ycie ustawy, stosuje si przepisy dotychczasowe, z zastrzeżeniem art. 152.

Art. 183.

Dowody na okaziciela wystawione w zwiżku z umowami na wkłady oszczdnościowe zawartymi przed wejciem w ycie ustawy zachowuj moc do czasu wygańcia tych umów, chyba e strony postanowi wcze niej przekształci je w umowy rachunku oszczdnościowego, o których mowa w art. 50 ust. 2.

Art. 184.

Przepisów art. 49 ustawy, o której mowa w art. 4 pkt 8, nie stosuje si do banków.

Art. 193.

Traci moc ustawa z dnia 31 stycznia 1989 r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 1992 r. Nr 72, poz. 359, z 1993 r. Nr 6, poz. 29, Nr 28, poz. 127 i Nr 134, poz. 646, z 1994 r. Nr 80, poz. 369 i Nr 121, poz. 591, z 1995 r. Nr 4, poz. 18 i Nr 133, poz. 654, z 1996 r. Nr 10, poz. 61, Nr 75, poz. 357, Nr 90, poz. 406, Nr 106, poz. 496 i Nr 149, poz. 703

oraz z 1997 r. Nr 23, poz. 117, Nr 24, poz. 119, Nr 71, poz. 449, Nr 88, poz. 554, Nr 121, poz. 769 i 770 i Nr 137, poz. 926), z wyjątkiem przepisów art. 121 ust. 2 i 3.

Art. 194.

Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1998 r.