

Warszawa, 6 czerwca 2007 r.

**Komunikat prasowy z posiedzenia Komisji Nadzoru Bankowego
w dniu 6 czerwca 2007 r.**

Na posiedzeniu w dniu 6 czerwca 2007 r. Komisja Nadzoru Bankowego podjęła uchwałę w sprawie **określenia ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, z których bank może korzystać w celu ustalenia wymogów kapitałowych i zakresu korzystania z tych ocen oraz ich powiązania ze stopniami jakości kredytowej.**

Komisja Nadzoru Bankowego rozpatrzyła opracowanie pt. „**Ocena wpływu polityki pieniężnej, podatkowej i nadzorczej na rozwój banków w 2006 r.**”.

Ponadto Komisja Nadzoru Bankowego rozpatrzyła informacje w sprawie otrzymanych zawiadomień od właściwych władz nadzorczych państw należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego dotyczących prowadzenia działalności transgranicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez instytucje kredytowe.

- I. Zestawienie notyfikacji dotyczących **działalności transgranicznej instytucji kredytowych** na terytorium RP.
- II. Zestawienie notyfikacji dotyczących **działalności transgranicznej instytucji finansowych** na terytorium RP
- III. Zestawienie notyfikacji dotyczących **działalności transgranicznej banków krajowych** na terytoriach państw należących do EOG.
- IV. Zestawienie notyfikacji dotyczących **działalności instytucji kredytowych na terytorium RP poprzez oddział.**
- V. Zestawienie notyfikacji dotyczących **działalności banków krajowych poprzez oddział** na terytoriach państw należących do EOG

I. Zestawienie
notyfikacji dotyczących działalności transgranicznej instytucji kredytowych
na terytorium RP

W okresie od 1 maja 2004 r. do 31 maja 2007 r. do Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego wpłynęło, od właściwych władz nadzorczych Państw należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, **167 notyfikacji** informujących o zamiarze podjęcia przez instytucje kredytowe podlegające ich nadzorowi **działalności transgranicznej** na terytorium RP: (drukiem pogrubionym zostały wyróżnione notyfikacje trzech instytucji kredytowych, które wpłynęły w okresie od 1 do 31 maja 2007 r.)

- **Wielka Brytania: 39 notyfikacji**

- Arbuthnot Lathm & Limited
- Banc of America Securities Limited
- Barclays Bank Plc
- CIBC World Markets Plc
- Citibank International Plc
- Citadel Commerce UK Ltd
- CIT Bank Limited
- Click&Buy (Europe) Ltd
- Close Brothers Limited
- Coventry Building Society
- Credit Suisse (UK) Limited
- Credit Suisse International (d. Credit Suisse First Boston International)
- Dresdner Kleinwort Limited (d. Dresdner Kleinwort Wasserstein Limited)
- EFG Private Bank Limited
- FirePay UK Ltd
- Google Payment Limited
- Goldman Sachs International Bank
- HBOS Treasury Services Plc
- HSBC Bank Plc
- HSBC Private Bank (UK) Limited
- ICICI Bank UK Plc
- Investec Bank (UK) Limited
- J.P. Morgan International Bank Limited
- J.P. Morgan Europe Limited
- Merrill Lynch International Bank Limited
- Mizuho International Plc
- Morgan Stanley Bank International Limited (d. Morgan Stanley Dean Witter Bank Limited)
- National Westminster Bank Plc
- Neteller UK Limited
- Newcastle Building Society
- Nomura Bank International Plc
- PayPal (Europe) Ltd
- Rathbone Investment Management Limited
- Smart Voucher Limited

- Standrad Bank Plc. (d. Standard Bank London Limited)
- Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited
- TD Bank Europe Limited
- The Royal Bank of Scotland Plc
- UBS Limited

- **Niemcy: 29 notyfikacji**

- Aareal Hyp AG
- Allgemeine Hypothekenbank Rheinboden AG
- Bayerische Hypo- und Vereinsbank
- BHF-Bank AG
- Bremer Landesbank Kreditanstalt Oldenburg - Girozentrale
- DekaBank Deutsche Girozentrale
- DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG
- Deutsche Bank AG
- Deutsche Factoring Bank
- Deutsche Postbank AG
- Dresdner Bank AG
- DVB Bank AG
- EUROHYPO AG
- HSH Nordbank AG
- Hypothekenbank in Essen AG
- Landesbank Baden-Württemberg
- Landesbank Hessen – Thüringen Girozentrale
- Landesbank Sachsen - Girozentrale
- Landesbank Saar
- LBS Ostdeutsche Landesbausparkasse AG
- LRP Landesbank Rheinland-Pfalz
- NRW.BANK
- Norddeutsche Landesbank Girozentrale
- Sal. Oppenheim jr. & Cie.
- Sparkasse Oberlausitz-Niederschlesien
- State Street Bank GmbH
- UBS Wealth Management AG
- WestLB AG
- Württembergische Hypothekenbank AG

- **Austria: 22 notyfikacje**

- Bank Austria Creditanstalt AG
- Bank Sal. Oppenheim jr. & Cie (Österreich) AG
- Bank für Arbeit und Wirtschaft Aktiengesellschaft
- BANKPRIVAT Aktiengesellschaft
- Bank Medici Aktiengesellschaft
- Bank Winter & Co. Aktiengesellschaft
- Capital Bank – GRAWE Gruppe AG
- Dexia Kommunalkredit Bank AG

- Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG
- Investkredit Bank AG
- Kommunalkredit Austria AG
- Lienzer Sparkasse AG
- Mezzanin Finanzierungs AG
- Niederösterreichische Landesbank – Hypothekenbank AG
- Oberbank AG
- Österreichische Volksbanken AG
- Raiffeisen Centrobank AG
- Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG
- Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft
- Western Union International Bank GmbH
- Visa – Service Kreditkarten AG
- Volksbank Linz Mühlviertel reg. Gen.m.b.H

- **Francia: 16 notyfikacj**

- BANQUE AIG
- BNP PARIBAS
- Calyon
- Calyon Financial SNC
- COMPAGNIE GENERALE D’AFFACTURAGE – C.G.A.
- EXANE DERIVATIVES
- EULER HERMES SFAC CREDIT
- EURO SALES FINANCE SA
- GE FACTOFRANCE
- GE CORPORATE BANKING EUROPE SAS (d. GE FINANCE PARTICIPATION S.A.S)
- GE CORPORATE FINANCE BANK SAS (d. GE ORIGINATIONS BANK S.A.S)
- IXIS CORPORATE & INVESTMENT BANK
- Natixis Factor
- RCI BANQUE
- Societe Generale
- W-HA S.A.

- **Irlandia: 10 notyfikacj**

- Bear Stearns Bank plc
- Capmark Bank Europe plc (d. GMAC Commercial Mortgage Bank Europe plc)
- Depfa ACS Bank
- Depfa Bank plc
- Elavon Financial Services Limited
- Hypo Public Finance Bank (d. Hypo Real Estate Bank International)
- Merrill Lynch International Bank Limited (d. Merrill Lynch Capital Markets Bank Limited)
- Rabobank Ireland Plc

- Scotiabank (Ireland) Limited
- **Wachovia Bank International**

- **Luksemburg: 10 notyfikacji**
 - Banque Privée Edmond de Rothschild Europe
 - Crédit Suisse (Luxembourg) S.A.
 - Danske Bank International S.A.
 - Deutsche Bank Luxembourg S.A.
 - Dexia Banque Interantionale à Luxembourg S.A.
 - Dresdner Bank Luxembourg S.A.
 - IKB International
 - J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.
 - Norddeutsche Landesbank Luxembourg S.A.
 - Skandinaviska Enskilda Banken S.A.

- **Holandia: 8 notyfikacji**
 - ABN AMRO Bank N.V.
 - ABN AMRO Bouwfonds N.V.
 - Banque Artesia Nederland N.V.
 - DVB Bank N.V.
 - Fortis Bank (Nederland) N.V.
 - **Fortis Bank Global Clearing N.V.**
 - ING Bank N.V.
 - Rabobank Nederland

- **Węgry: 4 notyfikacje**
 - Budapest Bank Rt.
 - Central – European International Bank Ltd.
 - Hungarian Foreign Trade Bank Ltd.
 - WestLB Hungaria Bank Rt.

- **Dania: 4 notyfikacje**
 - Danske Bank A/S
 - E*TRADE Bank A/S
 - Nykredit Bank A/S
 - Saxo Bank A/S

- **Finlandia: 3 notyfikacje**
 - Oko Bank Plc
 - Sampo Bank Plc
 - Sampo Housing Loan Bank Plc

- **Gibraltar: 3 notyfikacje**
 - Credit Suisse (Gibraltar) Limited

- IDT Financial Services Limited
- Lombard Odier Darier Hentsch Private Bank Ltd

- **Liechtenstein: 3 notyfikacje**
 - Bank Alpinum AG
 - LGT Bank in Liechtenstein AG
 - Raiffeisen Bank (Liechtenstein) AG

- **Szwecja: 3 notyfikacje**
 - Nordnet Bank AB
 - Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
 - Toyota Material Handling Europe Rental AB

- **Włochy: 2 notyfikacje**
 - Banca Caboto Spa
 - UniCredit Banca Mobiliare

- **Cypr: 2 notyfikacje**
 - Bank of Cyprus Public Company Limited
 - Kommunalkredit International Bank Ltd

- **Norwegia: 2 notyfikacje**
 - Contopronto AS
 - DnB NOR Bank ASA

- **Hiszpania: 2 notyfikacje**
 - Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.
 - CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BRACELONA („LA CAIXA“)

- **Belgia: 2 notyfikacje**
 - Fortis Bank S.A./N.V.
 - KBC Bank NV

- **Islandia: 1 notyfikacja**
 - Landsbanki Íslands hf.

- **Malta: 1 notyfikacja**
 - CommBank Europe Ltd (CBE)

- **Czechy: 1 notyfikacja**
 - Credit Union Fio

II. Zestawienie

notyfikacji dotyczących działalności transgranicznej instytucji finansowych na terytorium RP

W okresie od 1 maja 2004 r. do 31 maja 2007 r. do Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego wpłynęła, od właściwych władz nadzorczych Państw należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, **1 notyfikacja** informująca o zamiarze podjęcia przez instytucję finansową podlegającą ich nadzorowi **działalności transgranicznej** na terytorium RP:

- **Włochy: 1 notyfikacja**
 - Intesa Mediofactoring S.p.A.

III. Zestawienie notyfikacji dotyczących działalności transgranicznej banków krajowych na terytoriach państw należących do EOG

W okresie od 1 maja 2004 r. do 31 maja 2007 r. do Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego wpłynęło **7 notyfikacji** informujących o zamiarze podjęcia **działalności transgranicznej na terytoriach państw należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego** przez następujące banki krajowe:

1. Bank DnB NORD Polska S.A. (d. NORD/LB Bank Polska Norddeutsche Landesbank S.A.),
2. WestLB Bank Polska S.A.,
3. Bank Millennium S.A.,
4. ING Bank Śląski S.A.
5. Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A.
6. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.
7. RCI Bank Polska S.A.

IV. Zestawienie notyfikacji dotyczących działalności instytucji kredytowych na terytorium RP poprzez oddział

W okresie od 1 maja 2004 r. do 31 maja 2007 r. Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego potwierdził właściwym władzom nadzorczym Państw należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego otrzymanie **17 notyfikacji** informujących o zamiarze podjęcia przez instytucje kredytowe podlegające ich nadzorowi **działalności na terytorium RP poprzez oddział¹**, tj.:

¹ Wykaz oddziałów instytucji kredytowych wraz z ich niezbędnymi do uczestnictwa w rozliczeniach międzybankowych numerami, dostępny jest na stronie internetowej NBP w spisie „Banki w Polsce”.

1. Banque PSA Finance (Francja),
2. Svenska Handelsbanken AB (Szwecja),
3. Sygma Banque (Francja),
4. Jyske Bank A/S (Dania),
5. Dresdner Bank AG (Niemcy),
6. ABN AMRO Bank N.V. (Holandia),
7. Calyon (Francja),
8. Nykredit Realkredit A/S (Dania),
9. Danske Bank A/S (Dania),
10. BNP Paribas (Francja),
11. EFG Eurobank Ergasias S.A. (Grecja),
12. Banco Mais, S.A. (Portugalia),
13. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ),
14. FIO, credit union (Czechy),
15. UNIBON, credit union (Czechy),
16. WestLB AG (Niemcy),
17. CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA (“la Caixa”).

o Zestawienie notyfikacji dotyczących działalności banków krajowych poprzez oddział na terytoriach państw należących do EOG

W okresie od 1 maja 2004 r. do 17 kwietnia 2007 r. do Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego wpłynęła **1 notyfikacja** od banku krajowego informująca o zamiarze podjęcia **działalności poprzez oddział na terytorium państwa należącego do EOG**. Podmiotem tej notyfikacji jest bank krajowy: **DaimlerChrysler Bank Polska S.A.**, który zamierza rozpocząć działalność poprzez **oddział na terytorium Republiki Grecji**.