



# DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 19 stycznia 1999 r.

**Nr 2**

## TREŚĆ:

Poz.:

### UCHWAŁA

3- nr 1/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 6 stycznia 1999 r. w sprawie trybu wykonywania nadzoru bankowego . . . .5

## 3

### UCHWAŁA Nr 1/1999

#### Komisji Nadzoru Bankowego

z dnia 6 stycznia 1999 r.

#### w sprawie trybu wykonywania nadzoru bankowego

Na podstawie art. 25 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. Nr 140, poz. 938 i z 1998 r. Nr 160, poz. 1063), uchwała się, co następuje:

§ 1.1. Uchwała ustala tryb wykonywania nadzoru bankowego w zakresie określonym ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 i z 1998 r. Nr 160, poz. 1063), zwaną dalej „ustawą – Prawo bankowe”, oraz innych ustaw regulujących działalność banków.

2. Nadzór, o którym mowa w ust. 1, obejmuje:

- 1) rozpatrywanie wniosków związanych z tworzeniem, organizacją i działalnością banków, oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych, zwanych dalej „bankami”,
- 2) działalność o charakterze regulacyjnym,
- 3) nadzór o charakterze analitycznym,
- 4) wykonywanie czynności kontrolnych.

3. Zadania nadzoru bankowego sprawowanego przez Komisję Nadzoru Bankowego, zwaną dalej „Komisją”, wykonuje Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego, zwany dalej „GINB”.

§ 2.1. GINB bada, czy składane do Komisji wnioski o:

- 1) wydanie zezwolenia na utworzenie banków, oddziałów banków zagranicznych i rozpoczęcie przez nie działalności oraz na otwarcie przedstawicielstw banków zagranicznych,
- 2) wydanie zezwolenia na zmianę statutów banków w formie spółek akcyjnych i banków spółdzielczych oraz opinii w sprawie nadania statutu bankowi państwowemu,
- 3) wydanie zezwolenia na nabycie znaczących pakietów akcji banków,

4) wyrażenie zgody na powołanie członków zarządu banków w formie spółki akcyjnej i opinii w sprawie powołania prezesa zarządu banku państwowego, zawierają informacje niezbędne do ich rozpatrzenia, a w szczególności, czy spełniają kryteria, o których mowa w art. 31, art. 39 ust. 2 – 4, art. 40 ust. 2 i 3 oraz art. 42 ust. 2 ustawy – Prawo bankowe.

2. GINB bada również, czy do wniosku o wydanie zezwolenia na utworzenie banku spółdzielczego, nie spełniającego wymogów w zakresie kapitału, o których mowa w art. 32 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, dołączona jest deklaracja właściwego banku, w którym bank ten będzie zrzeszony, stwierdzająca zamiar przyjęcia banku do zrzeszenia.

§ 3.1. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję zezwoleń, o których mowa w art. 20 i art. 21 ustawy – Prawo bankowe, GINB dokonuje oceny sytuacji prawnej i finansowej założycieli banku, w szczególności na podstawie uzyskanych od wnioskodawców następujących dokumentów i informacji:

- 1) gdy wnioskodawca jest osobą prawną:
  - a) danych o wnioskodawcy, w tym wyciągu z właściwego rejestru, statutu lub umowy spółki,
  - b) deklaracji właściwego organu osoby prawnej, stwierdzającej zamiar utworzenia lub nabycia akcji banku,
  - c) informacji, wraz z udokumentowaniem, o źródłach pochodzenia środków przeznaczonych na nabycie akcji banku,
  - d) wykazu posiadanych rachunków bankowych (nie dotyczy wnioskodawców będących bankami),
  - e) w przypadku korzystania z kredytów i pożyczek pieniężnych:

- wskazania banków kredytujących i pożyczkodawców,
  - opinii banków kredytujących i pożyczkodawców o przebiegu spłat (nie dotyczy wnioskodawców będących bankami),
  - f) informacji na temat wywiązywania się przez wnioskodawcę z obowiązku podatkowego na podstawie odpowiedniego dla kraju siedziby wnioskodawcy dokumentu potwierdzającego wywiązywanie się z tego obowiązku,
  - g) oświadczenia o prowadzonym przeciwko wnioskodawcy lub podmiotom od niego zależnym postępowaniu sądowym lub administracyjnym w okresie ostatnich 5 lat,
  - h) wykazu powiązań finansowych i gospodarczych z innymi podmiotami (osobami prawnymi i fizycznymi), w szczególności informacji o posiadanych akcjach, udziałach, zajmowanych stanowiskach we władzach innych podmiotów,
  - i) sprawozdań finansowych obejmujących: bilanse, rachunki zysków i strat, informacje dodatkowe oraz sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych (w przypadku obowiązku jego sporządzenia) wraz z opinią biegłych rewidentów za ostatnie 3 lata obrotowe oraz ostatnich sprawozdań o przychodach, kosztach i wyniku finansowym.
- 2) gdy wnioskodawca jest osobą fizyczną:
- a) danych dotyczących tożsamości założycieli (imię i nazwisko, obywatelstwo, adres zameldowania i zamieszkania w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat, rodzaj, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość),
  - b) informacji, wraz z udokumentowaniem, o źródłach pochodzenia środków przeznaczonych na nabycie akcji banku,
  - c) w przypadku korzystania z kredytów i pożyczek pieniężnych:
    - wskazania banków kredytujących i pożyczkodawców,
    - opinii banków i pożyczkodawców o przebiegu spłat,
  - d) informacji o wywiązywaniu się przez wnioskodawcę z obowiązku podatkowego, na podstawie odpowiedniego dla kraju, z którego pochodzi wnioskodawca, dokumentu potwierdzającego wywiązywanie się z tego obowiązku,
  - e) oświadczenia o prowadzonym przeciwko wnioskodawcy bądź podmiotom od niego zależnym postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym, dyscyplinarnym, egzekucyjnym oraz postępowaniu w sprawach majątkowych, w okresie ostatnich 5 lat,
  - f) wykazu powiązań finansowych i gospodarczych z innymi podmiotami (osobami prawnymi i fizycznymi), w szczególności informacji o posiadanych akcjach, udziałach, zajmowanych stanowiskach we władzach innych podmiotów,
  - g) sprawozdań finansowych wraz z opiniami biegłych rewidentów za ostatnie 3 lata obrotowe (w przypadku obowiązku ich sporządzenia) oraz dokumentów dotyczących prowadzonej działalności (zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej) – gdy wnioskodawca prowadzi działalność gospodarczą,
  - h) oświadczenia, że wnioskodawca nie figuruje w wykazie osób, wobec których orzeczono na podstawie Prawa upadłościowego zakaz prowadzenia

działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka rady nadzorczej i komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółdzielni.

2. W przypadku gdy fakt pozostawiania założyciela w stosunku zależności od określonego podmiotu wpłynąć może na ustalenie, czy założyciel daje rękojmię prowadzenia działalności w sposób należyście zabezpieczający interesy klientów banku, GINB ocenia, na podstawie dokumentów i informacji, które wymagane są w przypadku wnioskodawcy, sytuację prawną i finansową również podmiotu dominującego.

§ 4.1. GINB dokonując oceny, czy projektowany statut banku odpowiada warunkom określonym w art. 31 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, bada również, czy:

- 1) jednoznacznie określono w statucie czynności bankowe oraz inne rodzaje działalności bankowej,
- 2) przewidziany w statucie sposób podejmowania uchwał przez władze banku wpływa na prawidłowe kierowanie bankiem.

2. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję zezwolenia na zmianę statutu, GINB analizuje uzyskane od wnioskodawcy:

- 1) aktualny odpis z rejestru handlowego,
- 2) aktualny statut banku, poświadczony zgodnie z postanowieniami odrębnych przepisów,
- 3) projekt uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy (Walnego Zgromadzenia Członków lub Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian statutu bądź protokołów w formie aktu notarialnego zawierający podjętą już uchwałę,
- 4) informację o sposobie opłacenia akcji, a jeżeli wniesiony ma być wkład niepieniężny – również informację o rodzaju i wartości tego wkładu oraz dane umożliwiające stwierdzenie, że spełnia on wymogi określone w art. 30 ust. 2 i 3 ustawy – Prawo bankowe, a ponadto informację, czy w wyniku objęcia przez akcjonariuszy akcji nowej emisji nie zostały przekroczone granice, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe – jeżeli zmiana statutu dotyczy wysokości kapitału akcyjnego,
- 5) uzasadnienie zmiany statutu.

§ 5.1. GINB bada, czy załączony do wniosku o wydanie zezwolenia na utworzenie banku program działalności i plan finansowy banku zawierają:

- 1) informacje dotyczące przewidywanego terytorialnego zakresu działalności,
- 2) określenie kręgu klientów, którym bank zamierza świadczyć usługi, i możliwości ich pozyskania oraz ocenę konkurencyjności wobec innych banków,
- 3) przewidywane bilanse i rachunki wyników, ze szczególnym omówieniem kosztów i przychodów, podziału zysków, wskazaniem źródeł i sposobu pokrycia strat dla okresu co najmniej 3 lat, a także założenia dotyczące czynności obrotu dewizowego, jeżeli bank zamierza w tym okresie wykonywać takie czynności.

2. GINB bada, czy program działalności i plan finansowy uwzględniają wymagania dotyczące prawidłowego prowadzenia działalności bankowej, wynikające z ustawy – Prawo bankowe i innych przepisów.

§ 6.1. GINB bada, czy pomieszczenia, w których prowadzona będzie działalność bankowa, posiadają odpowiednie urządzenia techniczne, należyście zabezpieczające przecho- wywane w banku wartości, z uwzględnieniem zakresu i ro-

dzaju prowadzonej działalności bankowej, oraz zapewniające odpowiednią obsługę klientów banku.

2. W celu dokonania ustaleń, o których mowa w ust. 1, GINB analizuje w szczególności przedstawione przez założycieli dokumenty określające sytuację prawną obiektu, sposób jego pozyskania oraz opinię właściwego, ze względu na siedzibę banku, oddziału okręgowego Narodowego Banku Polskiego, zwanego dalej NBP, stwierdzającą możliwość wykorzystania lub zaadaptowania obiektu na cele bankowe.

§ 7.1. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję decyzji, GINB dokonuje oceny, czy kandydaci przewidziani do pełnienia w banku funkcji prezesa lub członka zarządu spełniają wymagania, o których mowa w art. 22 i art. 30 ustawy – Prawo bankowe. GINB w szczególności analizuje przedstawione przez wnioskodawców dokumenty i informacje o kandydatach, dotyczące:

- 1) tożsamości (imię i nazwisko, obywatelstwo, adres zameldowania i zamieszkania w dniu składania wniosku i w okresie ostatnich 5 lat, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość),
  - 2) życiorysu zawodowego, ze szczególnym uwzględnieniem pracy w bankowości poprzez wskazanie pełnionych funkcji i związanej z nimi odpowiedzialności oraz doświadczenia w pracy w innych instytucjach finansowych,
  - 3) wykształcenia, w szczególności ukończonych studiów wyższych, studiów podyplomowych, szkoleń specjalistycznych,
  - 4) prowadzonej w okresie ostatnich 5 lat działalności gospodarczej przez kandydatów i osoby bliskie, pozostające we wspólnym gospodarstwie domowym, z podaniem formy prowadzonej działalności, jej rodzaju, posiadanych udziałach lub akcjach w spółkach,
  - 5) pełnionych w okresie ostatnich 5 lat funkcji w zarządach, radach nadzorczych, innych władzach podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, na podstawie złożonego oświadczenia,
  - 6) wywiązywania się z obowiązku podatkowego, na podstawie odpowiedniego dla kraju, z którego pochodzi kandydat, dokumentu potwierdzającego wywiązywanie się z tego obowiązku,
  - 7) niekaralności: w przypadku osób krajowych – zaświadczenia z Centralnego Rejestru Skazanych, a w przypadku osób zagranicznych – zaświadczenia z odpowiedniego urzędu kraju, którego obywatelstwo posiada kandydat,
  - 8) prowadzonych postępowań: karnego, karnego skarbowego, administracyjnego, dyscyplinarnego, egzekucyjnego i postępowań w sprawach majątkowych, w okresie ostatnich 5 lat, na podstawie złożonego oświadczenia,
  - 9) ewentualnego spowodowania udokumentowanych strat majątkowych w poprzednich miejscach pracy – oświadczenia kandydata w tej sprawie,
  - 10) figurowania w wykazie osób, wobec których orzeczono na podstawie Prawa upadłościowego zakaz prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji reprezentanta lub pełnomocnika przedsiębiorcy, członka rady nadzorczej i komisji rewizyjnej w spółce akcyjnej, spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółdzielni, na podstawie złożonego oświadczenia,
  - 11) ubiegania się o stanowisko kierownicze w innym tworzonemu lub działającym banku.
2. GINB bada, czy nie zachodzą inne okoliczności dotyczące kandydatów, o których mowa w ust. 1, które w razie

zatajenia i późniejszego ujawnienia mogłyby wpłynąć negatywnie na zaufanie klientów do banku.

3. GINB ponadto bada, czy co najmniej 2 osoby przewidziane do objęcia w banku funkcji członków zarządu, w tym prezes zarządu banku, posiadają wykształcenie i doświadczenie niezbędne do kierowania danym bankiem, w szczególności, czy mają co najmniej 2-letni staż w bankowości na stanowisku kierowniczym, staż pracy w innych instytucjach finansowych i czy przynajmniej jedna z tych osób biegle włada językiem polskim i posiada dobrą znajomość polskiego systemu bankowego.

§ 8.1. W zakresie niezbędnym dla wydania przez Komisję decyzji, o których mowa w art. 25 ustawy – Prawo bankowe, GINB dokonuje oceny sytuacji prawnej i finansowej osób zamierzających nabyć lub objąć akcje bądź prawa z akcji banku na podstawie dokumentów, o których mowa w § 3 ust. 1.

2. W przypadku gdy fakt pozostawania inwestora w stosunku zależności od określonego podmiotu może wpłynąć na ustalenie, czy inwestor daje rękojmię prowadzenia działalności w sposób należyście zabezpieczający interesy klientów banku, GINB ocenia sytuację prawną i finansową również podmiotu dominującego na podstawie dokumentów i informacji, które wymagane są w przypadku wnioskodawcy.

§ 9. W zakresie niezbędnym dla wydania przez Komisję decyzji, GINB dokonuje oceny wniosku o wydanie zezwolenia na otwarcie w Polsce przedstawicielstwa banku zagranicznego, w szczególności na podstawie uzyskanych od wnioskodawcy następujących dokumentów i informacji:

- 1) statutu banku oraz wyciągu z rejestru prowadzonego przez właściwe dla kraju pochodzenia banku władze sądowe lub administracyjne,
- 2) oświadczenia właściwych władz banku zamierzającego otworzyć i prowadzić przedstawicielstwo na terenie Polski,
- 3) oświadczenia właściwych władz banku zamierzającego otworzyć i prowadzić przedstawicielstwo, że w swojej działalności na terenie Polski będzie przestrzegać przepisów prawa polskiego, w szczególności, że:
  - a) przedstawicielstwo nie będzie wykonywać działalności gospodarczej, w tym czynności bankowych,
  - b) przedstawicielstwo nie będzie zaciągać zobowiązań nie dotyczących jego funkcjonowania,
  - c) przedstawicielstwo nie będzie świadczyć jakichkolwiek czynności w interesie innego podmiotu niż reprezentowany bank,
- 4) życiorysu zawodowego kandydata do pełnienia funkcji przedstawiciela,
- 5) raportu rocznego za ostatni rok,
- 6) pełnomocnictwa udzielonego przez bank osobie upoważnionej do reprezentowania banku w sprawie otwarcia przedstawicielstwa.

§ 10.1. W zakresie niezbędnym do stwierdzenia, czy spełnione zostały określone w art. 36 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe warunki do wydania przez Komisję zezwolenia na rozpoczęcie przez bank lub oddział banku zagranicznego działalności operacyjnej, GINB przeprowadza w uzgodnionym z bankiem terminie kontrolę w zakresie obejmującym w szczególności sprawdzenie:

- 1) zgodności ze stanem faktycznym danych zawartych w dokumentach stanowiących podstawę zezwolenia na utworzenie banku, a zwłaszcza:
  - a) prawidłowości dokonania wpłat kapitału założycielskiego,
  - b) źródeł pokrycia kosztów organizacji,

- c) składu zarządu banku,
  - d) składu akcjonariuszy – założycieli (księga akcji),
  - e) stanu prawnego obiektu przeznaczanego na siedzibę banku,
  - f) zgodności aktu notarialnego i wpisów w rejestrze handlowym z decyzją Komisji i statutem,
  - 2) wyposażenia banku w zestaw wewnętrznych regulaminów i instrukcji koniecznych do prowadzenia zamierzonej działalności,
  - 3) wyposażenia w zestaw stempli i pieczęci,
  - 4) wyposażenia banku w niezbędne formularze, druki oraz formularze czekowe,
  - 5) stopnia przygotowania (wyszkolenia) personelu,
  - 6) stosowanych technik księgowania,
  - 7) przygotowania do przekazywania wymaganej przez NBP sprawozdawczości,
  - 8) wyposażenia banku w sprzęt i oprogramowanie komputerowe,
  - 9) wyposażenia banku w inne podstawowe urządzenia biurowe (w tym połączenia telefoniczne, telexowe i faksowe),
  - 10) zapewnienia warunków obsługi kasowej oraz zabezpieczenia wartości przechowywanych w banku,
  - 11) zabezpieczenia systemów informatycznych,
  - 12) właściwego oznakowania obiektu oraz dostępności i czytelności przeznaczonych dla klientów informacji.
2. Do wykonywania czynności kontrolnych stosuje się odpowiednio przepisy § 19 – 23.

§ 11.1. Z przeprowadzonej kontroli, o której mowa w § 10, sporządzany jest protokół i inna dokumentacja zawierająca informacje określone w § 10 ust. 1 oraz wnioski z kontroli wraz z materiałami uzasadniającymi te wnioski. Do protokołu sporządzanego z kontroli przepisy § 27 stosuje się odpowiednio.

2. Po zakończeniu kontroli Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego występuje do Komisji o wydanie zezwolenia na rozpoczęcie przez bank działalności lub odmowę wydania zezwolenia, stosownie do art. 36 i art. 37 ustawy – Prawo bankowe.

§ 12.1. GINB opracowuje, zgodnie z zasadami działalności legislacyjnej, obowiązującymi w Narodowym Banku Polskim, projekty uchwał Komisji określające zasady działania banków, zapewniających bezpieczeństwo środków pieniężnych zgromadzonych przez klientów w bankach (regulacje ostrożnościowe), w szczególności określające: inne pozycje bilansu banku zaliczane do funduszy uzupełniających banku oraz warunki i tryb ich zaliczania, pozycje bilansu banku podlegające potrąceniu przy wyliczaniu jego funduszy własnych, sposób wyliczania współczynnika wypłacalności, wagi ryzyka przypisane poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych, normy dopuszczalnego ryzyka walutowego, zasady tworzenia rezerw celowych.

2. Projekty regulacji, o których mowa w ust. 1, opracowywane są z uwzględnieniem szczegółowych analiz mających na celu identyfikację ryzyka związanego z działalnością banków, a także:

- 1) zaleceń i regulacji ostrożnościowych dotyczących funkcjonowania instytucji finansowych zawartych w dyrektywach Unii Europejskiej oraz zaleceniach Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego, jak również w regulacjach opracowanych przez organy nadzoru innych państw,
- 2) informacji uzyskiwanych w wyniku inspekcji w bankach, a także otrzymywanych za pośrednictwem Związku Banków Polskich, Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeniowego, Komisji Papierów War-

tościowych i Giełd, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi oraz innych organów.

§ 13. GINB w zakresie wykonywania nadzoru o charakterze analitycznym w szczególności analizuje dane przekazywane przez banki i monitoruje na tej podstawie:

- 1) sytuację ekonomiczną poszczególnych banków oraz wyróżnionych grup banków i systemu bankowego,
- 2) poszczególne rodzaje ryzyka związane z działalnością bankową,
- 3) przestrzeganie przez banki właściwych przepisów, w szczególności dotyczących:
  - a) koncentracji kapitałowej, o której mowa w art. 6 ustawy – Prawo bankowe,
  - b) koncentracji wierzytelności banku, o których mowa w art. 71 ust. 1 – 5 ustawy – Prawo bankowe,
  - c) kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń udzielonych członkom organów banku lub osobom zajmującym kierownicze stanowiska w banku, o których mowa w art. 79 ustawy – Prawo bankowe,
  - d) tworzenia rezerw celowych,
  - e) dopuszczalnego ryzyka walutowego,
  - f) kształtowania się współczynnika wypłacalności,
  - g) znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych,
- 4) zmiany zachodzącej w strukturze własnościowej banków oraz zachodzącej w systemie bankowym procesy konsolidacji,
- 5) powiązania kapitałowe banków,
- 6) realizację programów postępowania naprawczego.

§ 14. Wykonywanie nadzoru o charakterze analitycznym obejmuje ponadto:

- 1) sporządzanie i analizowanie Raportu wskaźników ekonomiczno-finansowych na podstawie danych, o których mowa w § 15 pkt 1.
- 2) prowadzenie i bieżące aktualizowanie arkuszy analityczno-nadzorczych poszczególnych banków,
- 3) monitorowanie wykonania zaleceń pionspekcyjnych kierowanych do banków,
- 4) rozpatrywanie zawiadomień powierników działających przy bankach hipotecznych o przypadkach niewykonania przez bank ich zaleceń.

§ 15. Analizowanie danych i informacji uzyskanych od banków obejmuje w szczególności:

- 1) dane przekazywane przez banki do NBP w ramach systemu Bankowej Informacji Statystycznej,
- 2) dane dekadowe o kształtowaniu się pozycji walutowych banków posiadających odpowiednie uprawnienia dewizowe,
- 3) roczne sprawozdania finansowe banków wraz z opinią biegłego rewidenta oraz kopiami uchwał walnego zgromadzenia akcjonariuszy w sprawie zatwierdzenia sprawozdania oraz o podziale zysku lub pokryciu straty,
- 4) odpisy wpisów do rejestru zabezpieczenia listów zastawnych przekazywane przez powierników działających przy bankach hipotecznych,
- 5) sprawozdania z realizacji programów postępowania naprawczego składane przez zobowiązane do tego banki.

§ 16.1. GINB przygotowuje wyniki analiz w postaci:

- 1) syntetycznych zestawień i informacji na wybrane tematy,

- 2) kwartalnych i rocznych ocen sytuacji ekonomicznej banków,
- 3) rocznej oceny wpływu polityki pieniężnej, podatkowej i nadzorczej na rozwój banków,
- 4) kwartalnych syntez ocen sytuacji ekonomicznej banków,
- 5) dekadowych informacji o kształtowaniu się pozycji wymiany i przestrzeganiu przez banki regulacji ostrożnościowych w zakresie ryzyka walutowego.

2. Przy opracowywaniu informacji i ocen, o których mowa w ust. 1, GINB wykorzystuje także inne dostępne informacje, w tym w szczególności: opracowania departamentów NBP, publikacje Głównego Urzędu Statystycznego, Rządowego Centrum Studiów Strategicznych, Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeniowego.

§ 17. W bankach GINB przeprowadza czynności kontrolne, na które składają się w szczególności:

- 1) kontrole przygotowania do rozpoczęcia działalności operacyjnej,
- 2) inspekcje,
- 3) postępowania wyjaśniające.

§ 18.1. Czynności kontrolne wykonują, będący pracownikami GINB, inspektorzy nadzoru bankowego zwani dalej inspektorami, w zespołach co najmniej dwuosobowych.

2. Zespół inspekcyjny tworzą inspektorzy upoważnieni do przeprowadzenia czynności kontrolnych. W skład zespołu inspekcyjnego mogą wchodzić także kandydaci na inspektorów odbywający praktyki zawodowe oraz osoby upoważnione uchwałą Komisji, o której mowa w art. 105 ust. 1 pkt 2 lit. a) ustawy – Prawo bankowe – po uprzednim uzyskaniu zgody kontrolowanego banku na ich uczestnictwo w zespole inspekcyjnym, nie mające prawa wykonywania czynności kontrolnych.
3. Pracami zespołu inspekcyjnego kieruje wyznaczony w tym celu inspektor, zwany dalej kierującym inspekcją.

§ 19. Dokumentami upoważniającymi inspektorów do wykonywania czynności kontrolnych są:

- 1) upoważnienie wydane przez Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego, według wzoru ustalonego w załączniku do uchwały,
- 2) legitymacja służbowa.

§ 20.1. Inspektor upoważniony do wykonywania czynności kontrolnych podlega wyłączeniu od udziału w tych czynnościach, jeżeli ich wyniki mogą wpływać na jego prawa lub obowiązki albo na prawa lub obowiązki jego małżonka, krewnych, powinowatych bądź osób związanych z nim z tytułu przysposobienia, opieki lub kurateli oraz osób, z którymi pozostaje w bliskich stosunkach.

2. O przyczynach powodujących wyłączenie inspektor zawiadamia kierującego inspekcją, a kierujący inspekcją – swojego przełożonego. Decyzję w sprawie wyłączenia podejmuje Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego.

§ 21.1. Zespół inspekcyjny niezwłocznie po przybyciu do banku powiadamia o tym:

- 1) w centrali banku – prezesa zarządu banku,
- 2) w oddziale lub innej jednostce organizacyjnej banku – dyrektora oddziału lub osobę kierującą tą jednostką,
- 3) w oddziale banku zagranicznego – dyrektora oddziału,
- 4) w przedstawicielstwie banku zagranicznego – przedstawiciela,

a w przypadku ich nieobecności osobę zastępującą, zwaną dalej „kierującym jednostką kontrolowaną”.

2. Przed przystąpieniem do wykonywania czynności kontrolnych inspektorzy okazują dokumenty wymienione w § 19.

3. Kierujący inspekcją odnotowuje w sposób przyjęty w banku fakt przeprowadzenia czynności kontrolnych.

4. O rozpoczęciu czynności kontrolnych powinni zostać poinformowani pracownicy banku w sposób przyjęty w banku.

5. Czynności kontrolne powinny być wykonywane w dniach i godzinach pracy banku. W razie konieczności, czynności te mogą być wykonywane również poza godzinami pracy banku lub w dniach wolnych od pracy.

6. Kierujący jednostką kontrolowaną jest obowiązany zapewnić zespołowi inspekcyjnemu warunki i środki niezbędne do przeprowadzenia czynności kontrolnych, a także spowodować niezwłoczne przedstawienie żądanych dokumentów oraz zapewnić terminowe udzielanie wyjaśnień przez pracowników banku.

§ 22.1. Zespół inspekcyjny powinien badać dokumenty źródłowe w pomieszczeniach banku. W szczególnie uzasadnionych przypadkach badanie może odbyć się w lokalu GINB, pod warunkiem pisemnego powiadomienia banku, które dokumenty źródłowe będą badane w lokalu GINB.

2. Na żądanie inspektora wykonującego czynności kontrolne bank jest obowiązany sporządzić kopie dokumentów i nośników informacji, o których mowa w ust. 1, oraz opartych na tych dokumentach opracowań, zestawień i obliczeń.

3. Niezbędne dla wykonywania czynności kontrolnych dane i dokumenty, o których mowa w ust. 1, bank udostępnia w języku polskim. W przypadku gdy dokument jest sporządzony w języku obcym, bank jest obowiązany przekazać dokument w oryginale i przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego.

4. Na żądanie inspektora wykonującego czynności kontrolne każdy pracownik banku obowiązany jest udzielić wyjaśnień ustnych lub pisemnych z zakresu objętego kontrolą lub inspekcją w terminie wyznaczonym przez tego inspektora.

§ 23. Inspekcje przeprowadzane są po uprzednim pisemnym zawiadomieniu przez GINB kierującego jednostką kontrolowaną o terminie i czasie planowanej inspekcji, składzie zespołu inspekcyjnego oraz zakresie informacji niezbędnej do przygotowania przez bank. W uzasadnionych przypadkach inspekcje mogą być nie zapowiedziane.

§ 24.1. Z inspekcji przedstawicielstwa banku zagranicznego sporządzany jest protokół podpisany przez członków zespołu inspekcyjnego, który następnie kierujący inspekcją przedkłada przedstawicielowi banku zagranicznego, wyznaczając na piśmie termin na jego podpisanie. Fakt odmowy podpisania protokołu lub zgłoszenia uwag nie wstrzymuje postępowania poinspekcyjnego.

2. W przypadku stwierdzenia podczas inspekcji przedstawicielstwa banku zagranicznego nieprawidłowości w jego działalności, w terminie 30 dni od dnia zakończenia inspekcji wysyłane jest wystąpienie poinspekcyjne wzywające do ich usunięcia.

3. Do inspekcji w przedstawicielstwie banku zagranicznego nie mają zastosowania przepisy § 25, 26 i § 27 ust. 1, ust. 2 pkt 11, ust. 3 – 8.

§ 25.1. Celem inspekcji w banku jest:

- 1) ocena procesu zarządzania ryzykami,
- 2) weryfikacja danych, w szczególności przekazywanych przez banki do NBP,
- 3) ocena zgodności działalności banków z przepisami ustawy – Prawo bankowe, ustawy o NBP, statutem

oraz decyzją o wydaniu zezwolenia na utworzenie banku.

2. Inspekcje mogą mieć charakter problemowy lub kompleksowy. Inspekcje problemowe dotyczą wybranych obszarów działalności banku, inspekcje kompleksowe zaś – całości kształtu działalności banku.

3. Inspekcje kompleksowe obejmują w szczególności badanie:

- 1) adekwatności kapitału,
- 2) jakości aktywów,
- 3) adekwatności zarządu i procesu zarządzania,
- 4) wyniku finansowego,
- 5) płynności, zarządzania aktywami i pasywami,
- 6) adekwatności rewizji i kontroli wewnętrznej,
- 7) operacji walutowych,
- 8) przestrzegania prawa oraz warunków określonych w zezwoleniu na utworzenie banku.

§ 26. Kierujący inspekcją organizuje spotkanie końcowe z kierownictwem jednostki kontrolowanej w celu przedstawienia wyników inspekcji i omówienia działań zmierzających do likwidacji stwierdzonych nieprawidłowości.

§ 27.1. Z przeprowadzonej inspekcji sporządzany jest protokół. Protokół powinien zawierać ogólną ocenę kondycji finansowej banku oraz ocenę zagadnień, o których mowa w § 25 ust. 2, stanowiących podstawę do przedstawienia odpowiednich wniosków w protokole oraz wydania zaleceń poinspekcyjnych.

2. Protokół zawiera ponadto:

- 1) nazwę jednostki, w której przeprowadzono inspekcję i jej dokładny adres,
- 2) imię, nazwisko i stanowisko służbowe kierującego inspekcją,
- 3) datę rozpoczęcia i zakończenia inspekcji z wymienieniem ewentualnych przerw w trakcie jej trwania,
- 4) określenie zakresu podejmowanych czynności oraz okresu objętego inspekcją,
- 5) imię i nazwisko kierującego jednostką kontrolowaną, a w miarę potrzeby także osób kierujących komórkami organizacyjnymi oraz datę objęcia przez nich stanowisk,
- 6) wyszczególnienie załączników stanowiących część składową protokołu,
- 7) dane o ilości egzemplarzy sporządzonego protokołu wraz z załącznikami oraz wzmiankę o doręczeniu jednego egzemplarza kierującemu jednostką kontrolowaną, w której przeprowadzono inspekcję,
- 8) informacje o stanowisku zarządu banku/kierownictwa jednostki kontrolowanej do uwag, spostrzeżeń i ocen poczynionych w toku inspekcji,
- 9) zastrzeżenie, że protokół służy tylko do użytku wewnętrznego,
- 10) datę i miejsce podpisania protokołu,
- 11) inne elementy niezbędne do oceny sytuacji banku.

3. Z przeprowadzonej inspekcji sporządzana jest dokumentacja robocza. Dokumentacja ta stanowi pisemną ewidencję zastosowanych procedur oraz wniosków z inspekcji wraz z materiałami uzasadniającymi te wnioski.

4. Protokół sporządza się w terminie 30 dni od dnia zakończenia inspekcji i przeznaczona dla:

- 1) zarządu banku i kierownictwa jednostki kontrolowanej,
  - 2) rady nadzorczej – w przypadku inspekcji kompleksowej,
  - 3) GINB.
5. Protokół podpisują kierujący inspekcją oraz:
- 1) w centrali banku – dwaj członkowie zarządu,

2) w jednostce organizacyjnej banku – dwie osoby spośród osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w imieniu tej jednostki,

3) w oddziale banku zagranicznego – dyrektor oddziału.

6. Termin na podpisanie protokołu wynosi:

- 1) 7 dni w oddziałach banku w ramach inspekcji,
- 2) 14 dni w centrali banku w ramach inspekcji kompleksowej,

licząc od dnia przedłożenia do podpisu.

7. Protokół może być przez bank:

- 1) podpisany bez zastrzeżeń,
- 2) podpisany z zastrzeżeniami,
- 3) nie podpisany.

8. W szczególnie uzasadnionych przypadkach kierujący inspekcją, na wniosek banku, może przedłużyć termin, o którym mowa w ust. 6, nie dłużej niż odpowiednio o kolejne 7 i 14 dni.

§ 28.1. Do protokołu kierujący jednostką kontrolowaną, w której przeprowadzono inspekcję, może zgłosić zastrzeżenia lub umotywowane wyjaśnienia co do faktów i ocen zawartych w tym protokole.

2. Zastrzeżenia lub wyjaśnienia, o których mowa w ust.

1, powinny być dołączone do każdego egzemplarza protokołu.

§ 29.1. O odmowie podpisania protokołu i o złożeniu wyjaśnień co do przyczyn tej odmowy kierujący inspekcją czyni wzmiankę i dołącza ją do protokołu.

2. Odmowa podpisania protokołu za bank nie wpływa na jego ważność oraz prowadzenie postępowania poinspekcyjnego.

§ 30.1. Z przeprowadzonej inspekcji sporządza się projekt zaleceń poinspekcyjnych, który Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego przedkłada do podpisania Przewodniczącemu Komisji.

2. Wyniki inspekcji wykorzystywane są przez GINB do oceny banku w systemie nadzorczej klasyfikacji banków.

§ 31.1. Zalecenia poinspekcyjne są przekazywane bankowi nie później niż w terminie 1 miesiąca od daty podpisania protokołu lub daty złożenia wyjaśnień co do jego treści albo daty odmowy jego podpisania.

2. W uzasadnionych przypadkach termin, o którym mowa w ust. 1, może być przedłużony do 3 miesięcy przez Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego.

§ 32.1. W banku może być przeprowadzone postępowanie wyjaśniające.

2. Postępowanie wyjaśniające ma na celu zbadanie indywidualnej sprawy pojawiającej się w toku działania banku, oddziału i przedstawicielstwa banku zagranicznego.

3. Do postępowania wyjaśniającego przepisy niniejszej uchwały stosuje się odpowiednio, z wyłączeniem § 27 – 29.

4. Z postępowania wyjaśniającego sporządza się notatkę służbową, którą podpisują członkowie zespołu inspekcyjnego. Do notatki załącza się materiały zawierające informacje związane z treścią tego badania.

5. W przypadku gdy wyniki postępowania wyjaśniającego wskazują na potrzebę przeprowadzenia inspekcji, kierujący postępowaniem wyjaśniającym występuje ze stosownym wnioskiem do swojego przełożonego.

§ 33. Inspekcje rozpoczęte przed dniem wejścia w życie uchwały prowadzone są na dotychczasowych zasadach.

§ 34. Traci moc zarządzenie nr 11/92 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 7 sierpnia 1992r. w sprawie organi-

zacji nadzoru bankowego i trybu jego wykonania (Dz. Urz. NBP Nr 7, poz. 16).

§ 35. Uchwała wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

*H. Gronkiewicz-Waltz*

**Załącznik nr 1/1999 Komisji  
Nadzoru Bankowego  
z dnia 6 stycznia 1999 r.  
(poz. 3)**

Wzór

Narodowy Bank Polski  
Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego

Warszawa dnia.....

#### UPOWAŻNIENIE nr....

Na podstawie art. 133 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 i z 1998 r. Nr 160, poz. 1063) upoważniam

Panią/Pana\*)

.....  
(imię/imiiona, nazwisko i stanowisko służbowe, numer legitymacji służbowej)

do przeprowadzania czynności kontrolnych w bankach ich jednostkach organizacyjnych oraz oddziałach i przedstawicielstwach banków zagranicznych w Polsce.

Upoważnienie niniejsze ważne jest za okazaniem legitymacji służbowej.

Ważność upoważnienia upływa z dniem..... / bezterminowe. \*)

.....  
(pieczęć i podpis Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego)

Powyższe, zgodnie z art. 139 ust. 1 pkt. 2 ustawy – Prawo bankowe upoważnia do dostępu do ksiąg, bilansów, rejestrów, planów, sprawozdań oraz innych dokumentów i nośników informacji, a także żądania od kierującego jednostką kontrolowaną i jego pracowników wyjaśnień niezbędnych do przeprowadzenia czynności nadzoru oraz sporządzania kopii wskazanych dokumentów.

-----  
\*) Niepotrzebne skreślić

---

**Cena prenumeraty na 1999 rok wynosi 102 zł****Redakcja: NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, Departament Prawny, tel.: 653-27-19**

---

**Wpłaty na prenumeratę przyjmują:**

- 1) **jednostki kolportażowe „Ruch” S.A.** właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora **do dnia 20 listopada na rok następnny**. Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;
- 2) od osób lub instytucji zamieszkałych lub mających siedzibę w miejscowościach, w których nie ma jednostek kolportażowych „Ruch”, wpłaty należy wносить na konto „Ruch” S.A. Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy w PBK S.A. XIII Oddział W-wa Nr 11101053-16551-2700-1-67 lub w kasach Oddziału Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, tel. 620-10-19, czynnych codziennie od poniedziałku do piątku w godz. 8<sup>00</sup>-14<sup>00</sup>, jeżeli cena czasopisma w prenumeracie przewyższa kwotę 2,00-/egz. Dostawa w takim przypadku odbywa się pocztą zwykłą w ramach opłaconej prenumeraty, tzn. „pod opaską”.

**Urzędy pocztowe przyjmują przedpłaty do dnia 25 listopada na rok następnny** od prenumeratorów obsługiwanych przez te urzędy oraz przez doręczycieli na wsi i w miejscowościach, gdzie dostęp do urzędu pocztowego jest utrudniony.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także: JARD-PRESS s.c. - Kolportaż Prasy, 00-810 Warszawa, ul. Srebrna 16, tel. 620-13-24; KOLPORTER S.A., 25-620 Kielce, ul. Kolberga 11, tel. w Warszawie 846-29-27, oraz „Unipress Warszawa” Sp. z o.o., 01-106 Warszawa, ul. Nakielska 3, tel. 36-69-21, 36-70-08.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następnny, „Ruch” SA Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Towarowa 28, 00-958 Warszawa, tel. 620-10-19 lub 620-12-71 w. 551, konto w PBK S.A. XIII Oddział Warszawa Nr 11101053-16551-2700-1-67. Koszt prenumeraty ze zleceniem wysyłki za granicę jest o 100% wyższy; w przypadku zlecenia dostawy drogą lotniczą koszt dostawy lotniczej w pełni pokrywa prenumeratę.

Reklamacje z powodu niedoręczenia dziennika należy składać w rejonowych Oddziałach „Ruch” S.A., w których opłacona została prenumerata, w terminie 15 dni po otrzymaniu następnego numeru.

Egzemplarze bieżące (poza prenumeratą) oraz z lat ubiegłych można nabywać na podstawie nadesłanego zamówienia w Departamencie Prawnym NBP, ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, tel. 826-70-75 lub 653-26-78, p. 639. Wpłaty na konto NBP DOR – WOC., ul. Świętokrzyska 11/21, 00-919 Warszawa, Nr 10100000–13–209–4, z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.

Wydawca: Narodowy Bank Polski. Redakcja: Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21.