



DZIENNIK URZĘDOWY NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO

Warszawa, dnia 30 czerwca 2004 r.

Nr 8**TREŚĆ:****Poz.:****UCHWAŁY:**

- 15** – nr 1/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 9 czerwca 2004 r. zmieniająca uchwałę w sprawie trybu wykonywania nadzoru bankowego 101
- 16** – nr 2/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 29 czerwca 2004 r. zmieniająca uchwałę w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, z uwzględnieniem powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu i sposobu ich wyznaczania 108

15**UCHWAŁA NR 1/2004****Komisji Nadzoru Bankowego**

z dnia 9 czerwca 2004 r.

zmieniająca uchwałę 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, z 1998 r. Nr 160, poz. 1063, z 2000 r. Nr 53, poz. 648, Nr 62, poz. 718 i Nr 119, poz. 1252, z 2001 r. Nr 8, poz. 64, Nr 110, poz. 1189 i Nr 154, poz. 1784 i 1800, z 2002 r. Nr 126, poz. 1070 i Nr 141, poz. 1178, z 2003 r. Nr 65, poz. 594, Nr 137, poz. 1303, Nr 209, poz. 2035 i Nr 228, poz. 2260 oraz z 2004 r. Nr 116, poz. 1205 i Nr 121, poz. 1262) uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale nr 4/2002 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 6 marca 2002 r. w sprawie trybu wykonywania nadzoru bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 6, poz. 10) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 1 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Uchwała ustala tryb wykonywania nadzoru bankowego w zakresie określonym ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (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 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228 poz. 2260 i Nr 229 poz. 2276 oraz z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959), zwaną dalej „ustawą – Prawo bankowe”, ustawą z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385 oraz z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959) oraz innymi ustawami regulującymi działalność banków.”;

2) w § 1 w ust. 2:

a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) rozpatrywanie wniosków związanych z tworzeniem, organizacją i działalnością banków, oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych oraz przedstawicielstw instytucji kredytowych, zwanych dalej „bankami”, a także instytucji pieniądza elektronicznego,”

b) dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) przyjmowanie zawiadomień o zamiarze prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz przesyłanie zawiadomień o zamiarze prowadzenia działalności przez banki krajowe na terytorium innego państwa członkowskiego (państwa goszczącego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 23 ustawy – Prawo bankowe), a także o zamiarze wykonywania na terytorium państwa goszczącego przez instytucję finansową mającą siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej czynności, o których mowa w art. 5 ust. 2 i art. 6 ust. 1 pkt 1-4 i pkt 6-8 ustawy – Prawo bankowe.”

c) po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. W ramach nadzoru, o którym mowa w ust. 2 jest wykonywany nadzór skonsolidowany na zasadach określonych w rozdziale 11b ustawy – Prawo bankowe.”;

3) w § 2 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. GINB bada, czy składane do Komisji wnioski o wydanie zezwolenia lub wyrażenie zgody oraz zawiadomienia o zamiarze prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zawiadomienia o zamiarze prowadzenia działalności przez banki krajowe na terytorium państwa goszczącego lub zawiadomienia o zamiarze wykonywania na terytorium państwa goszczącego przez instytucję finansową mającą siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej czynności, o których mowa w art. 5 ust. 2 i art. 6 ust. 1 pkt 1-4 i pkt 6-8 ustawy – Prawo bankowe zawierają informacje niezbędne do ich przyjęcia i rozpatrzenia, a w szczególności czy spełniają wymogi określone w przepisach ustawy – Prawo bankowe oraz innych przepisach,”;

4) w § 3 w ust. 1 wyrazy „art. 20 i art. 21” zastępuje się wyrazami „art. 30a”;

5) w § 4 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. GINB bada, czy projektowany statut odpowiada warunkom określonym w art. 31 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, w szczególności czy jednoznacznie określone zostały czynności bankowe oraz inne rodzaje działalności bankowej, a także czy projektowany statut nie spowoduje skutków, o których mowa w art. 37 tej ustawy.”;

6) w § 4 w ust. 2 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) dokument stwierdzający treść projektowanych zmian w statucie banku wraz z uzasadnieniem tych zmian,”;

7) w § 4 w ust. 2 uchyla się pkt 5;

8) w § 6 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„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 podmiotu posiadającego uprawnienia, o których mowa w art. 27 ust. 1 i art. 29 ust. 1 ustawy z dnia 22 sierpnia 1997 r. o ochronie osób i mienia (Dz. U. Nr 114, poz. 740, z 1999 r. Nr 11, poz. 99, z 2000 r. Nr 29, poz. 357, z 2001 r. Nr 4, poz. 23, Nr 27, poz. 298 i Nr 123 poz. 1353, z 2002 r. Nr 71, poz. 656 i Nr 74, poz. 676 oraz z 2004 r. Nr 96, poz. 959) stwierdzającą możliwość wykorzystania lub zaadoptowania obiektu na cele bankowe.”;

9) w § 7:

a) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„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 odpowiedni staż pracy w bankowości lub innych instytucjach finansowych i czy biegle władają językiem polskim i posiadają dobrą znajomość polskiego systemu bankowego.”;

b) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję decyzji, o której mowa w art. 30 ust. 1a ustawy – Prawo bankowe, GINB gromadzi i analizuje dokumenty i informacje dotyczące przyjętych przez bank rozwiązań gwarantujących ostrożne i stabilne zarządzanie bankiem, pomimo braku udowodnionej znajomości języka pol-

skiego kandydata na prezesa lub innego członka zarządu banku.”;

10) w § 8 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję decyzji w rozumieniu art. 27 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919), GINB dokonuje oceny, czy kandydaci ubiegający się o pełnienie w banku hipotecznym funkcji powiernika i jego zastępcy spełniają wymagania, o których mowa w art. 27 ust. 3 tej ustawy. Do dokonania oceny stosuje się odpowiednio przepisy § 7 ust. 1.”;

11) w § 9:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję decyzji o uznaniu danego podmiotu za podmiot dominujący GINB gromadzi dokumenty i informacje świadczące o wywieraniu przez dany podmiot znaczącego wpływu na inne podmioty.”;

b) dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję decyzji o uznaniu podmiotu za podmiot posiadający bliskie powiązania z bankiem, ust. 2 stosuje się odpowiednio.”;

12) § 10 otrzymuje brzmienie:

„§ 10. W zakresie niezbędnym dla wydania przez Komisję decyzji, GINB dokonuje oceny wniosku o wydanie zezwolenia na otwarcie w Polsce przedstawicielstwa banku zagranicznego lub instytucji kredytowej, 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 będzie prowadziło działalność wyłącznie w zakresie reklamy i promocji banku zagranicznego lub instytucji kredytowej, w granicach ustalonych w zezwoleniu,

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.”;

13) po § 13 dodaje się § 13a – 13e w brzmieniu:

„§ 13a. 1. W zakresie niezbędnym do przestania przez Komisję właściwym władzom nadzorczym państwa goszczącego zawiadomienia o zamiarze otwarcia przez bank krajowy oddziału na terytorium tego państwa, GINB gromadzi i analizuje informacje, o których mowa w art. 48c ust. 2 i 4 ustawy – Prawo bankowe.

2. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję decyzji, o której mowa w art. 48d ust. 2 ustawy – Prawo bankowe GINB dokonuje oceny:

- 1) spełnienia wymagań określonych w art. 48c ust. 2 ustawy – Prawo bankowe,
- 2) adekwatności struktury organizacyjnej banku i jego sytuacji finansowej do zakresu zamierzonej działalności,
- 3) zgodności zamierzonej działalności z przepisami prawa,
- 4) potencjalnego wpływu zamierzonej działalności na ostrożne i stabilne zarządzanie bankiem.

§ 13b. W zakresie niezbędnym do przestania przez Komisję właściwym władzom nadzorczym państwa goszczącego zawiadomienia o zamiarze wykonywania przez bank krajowy na terytorium tego państwa działalności transgranicznej, GINB sprawdza czy zamierzona działalność zgodna jest z udzielonym bankowi zezwoleniem.

§ 13c.1. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję zaświadczenia, o którym mowa w art. 48h ust. 2a ustawy – Prawo bankowe oraz przestania właściwym władzom nadzorczym państwa goszczącego zawiadomienia o zamiarze wykonywania na terytorium tego państwa przez instytucję finansową mającą siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej czynności, o których mowa w art. 5 ust. 2 i art. 6 ust. 1 pkt 1-4 i pkt 6-8 ustawy – Prawo bankowe, GINB gromadzi i analizuje informacje, o których mowa w art. 48c ust. 2 i 4 ustawy – Prawo bankowe oraz bada, czy instytucja ta spełnia warunki, o których mowa w art. 48h ust. 1 ustawy – Prawo bankowe.

2. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję decyzji o odmowie przesłania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, § 13a ust. 2 stosuje się odpowiednio.

§ 13d. W zakresie zadań związanych z przyjmowaniem przez Komisję zawiadomień o zamiarze prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, GINB:

- 1) analizuje potrzebę wskazania warunków, jakie oddział instytucji kredytowej powinien w interesie dobra ogólnego, w szczególności w celu ochrony dóbr konsumenta, zapewnienia bezpieczeństwa obrotu gospodarczego lub zapobieżenia naruszeniu prawa, spełniać przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i przygotowuje projekt pisma Przewodniczącego Komisji w tej sprawie,
- 2) analizuje, czy działalność określona w zawiadomieniu obejmuje czynności, o których mowa w art. 48j ustawy – Prawo bankowe oraz w Załączniku I do dyrektywy 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20

marca 2000 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe. (Dz. Urz. WE L 126 z 26 maja 2000 r. z późn. zm.).

§ 13e. W zakresie niezbędnym do wydania przez Komisję decyzji, o której mowa w art. 124a ustawy – Prawo bankowe, GINB dokonuje oceny przedsięwzięcia i ryzyka towarzyszącego transakcji nabycia przedsiębiorstwa bankowego lub jego zorganizowanej części oraz analizuje uzyskane od wnioskodawcy (nabywcy) następujące dokumenty i informacje:

- 1) aktualny statut wnioskodawcy,
- 2) wypis z Krajowego Rejestru Sądowego lub inny równoważny dokument wydany przez organ kraju siedziby wnioskodawcy,
- 3) uchwały organów wnioskodawcy, wymagane dla zawarcia umowy nabycia przedsiębiorstwa bankowego,
- 4) sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy wraz z opinią biegłego rewidenta,
- 5) podstawowe warunki nabycia przedsiębiorstwa bankowego, projekt umowy lub umowę przedwstępną,
- 6) harmonogram realizacji transakcji nabycia przedsiębiorstwa bankowego.”;

14) w § 14:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. GINB opracowuje, zgodnie z zasadami działalności legislacyjnej, obowiązującymi w Narodowym Banku Polskim, projekty aktów wykonawczych Komisji określające zasady działania banków, zapewniających bezpieczeństwo środków pieniężnych zgromadzonych przez klientów w bankach (regulacje ostrożnościowe), w szczególności określające:

- 1) wysokość, szczegółowy zakres i warunki pomniejszenia funduszy podstawowych banku, inne pozycje bilansu banku, ich wysokość i warunki ich zaliczenia do funduszy uzupełniających banku, inne pomniejszenia funduszy własnych banku, ich wysokość i warunki pomniejszenia o nie funduszy własnych,
- 2) dodatkowe pozycje bilansu banku, o których mowa w art. 128 ust. 1 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe, oraz zakres, sposób i warunki ich wyznaczania, zakres i szczegółowe zasady wyznaczania wymogów kapitałowych oraz zakres stosowania metod statystycznych i warunki, których spełnienie umożliwia uzyskanie zgody, o której mowa w art. 128 ust. 2 ustawy – Prawo bankowe, sposób i szczegółowe zasady obliczania współczynnika wypłacalności banku,
- 3) szczegółowe zasady i warunki uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitów, o których mowa w art. 71 ust. 1 i 2 ustawy – Prawo bankowe.”;

b) w ust. 2 pkt 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2) informacji uzyskiwanych w wyniku inspekcji w bankach i analiz prowadzonych w ramach nadzoru analitycznego, a także otrzymywanych za pośrednictwem Związku Banków Polskich, Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych, Komisji

Papierów Wartościowych i Giełd, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, oraz innych organów,

3) działania banków w holdingach, o których mowa w art. 141f ustawy – Prawo bankowe.”;

15) po § 14 dodaje się § 14a-c w brzmieniu:

„§ 14a. GINB analizuje umowy zawarte pomiędzy bankiem a przedsiębiorcą lub przedsiębiorcą zagranicznym o wykonywanie w imieniu i na rzecz banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie określonym w art. 6a ustawy – Prawo bankowe.

§ 14b. GINB współpracuje na podstawie porozumień zawartych przez Komisję lub w trybie roboczym z właściwymi władzami nadzorczymi innych krajów w zakresie wykonywania nadzoru skonsolidowanego nad oddziałami i przedstawicielstwami banków zagranicznych w Polsce, nadzoru nad oddziałami banków krajowych w Unii Europejskiej oraz oddziałami i przedstawicielstwami instytucji kredytowych w Polsce i wymiany informacji w powyższym zakresie.

§ 14c. GINB opracowuje metodologię inspekcji i analiz, w tym „Raport Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych”, wykorzystujących zgromadzone doświadczenie, procedury występujące w bankach oraz instytucjach międzynarodowych oraz ich modyfikację, zgodnie ze zmianami obowiązujących przepisów”;

16) § 15 otrzymuje brzmienie:

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

- 1) powiązania banków z podmiotami zależnymi,
- 2) sytuację ekonomiczną poszczególnych banków, ich podmiotów zależnych i systemu bankowego,
- 3) przestrzeganie przez banki podlegające nadzorowi skonsolidowanemu regulacji ostrożnościowych na bazie skonsolidowanej,
- 4) poszczególne rodzaje ryzyka związane z działalnością bankową,
- 5) przestrzeganie przez banki właściwych przepisów, w szczególności dotyczących:
 - a) koncentracji wierzytelności banku, o których mowa w art. 71 ust. 1–5 ustawy – Prawo bankowe,
 - b) kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń udzielonych członkom organów banku lub osobom zajmującym kierownicze stanowiska w banku, o których mowa w art. 79a ustawy – Prawo bankowe,
 - c) tworzenia rezerw celowych,
 - d) adekwatności kapitałowej, w tym:
 - współczynnika wypłacalności,
 - wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie – Prawo bankowe,
 - e) znajdujących się w obrocie hipotecznych listów zastawnych,

6) zmiany zachodzące w strukturze własnościowej banków oraz zachodzące w systemie bankowym procesy konsolidacji,”;

17) po § 15 dodaje się § 15a w brzmieniu:

„§ 15a. GINB analizuje także dane przekazywane przez podmioty dominujące w stosunku do banków i inne podmioty działające w tym samym, co bank holdingu.”;

18) w § 16:

a) uchyla się pkt 1,

b) po pkt 2 dodaje się pkt 2a i 2b w brzmieniu:

„2a) sporządzanie okresowych analiz sytuacji ekonomicznej nadzorowanych oddziałów banków zagranicznych w zakresie kompetencji państwa goszczącego.

2b) sporządzanie okresowych analiz skonsolidowanych sprawozdań banków,”;

19) w § 17:

a) pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) dane dekadowe o kształtowaniu się ekspozycji walutowej banków posiadających otwarte pozycje walutowe.”,

b) po pkt 3 dodaje się pkt 3a w brzmieniu:

„3a) sprawozdania finansowe podmiotów pierwotnie dominujących,”;

20) w § 18:

a) w ust. 1 uchyla się pkt 5,

b) w ust. 2 wyrazy „Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeniowego” zastępuje się wyrazami „Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych”;

21) w § 19 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 i 3 w brzmieniu:

„2. W zakresie i trybie określonym w porozumieniach z właściwymi władzami nadzorczymi inspektorzy nadzoru bankowego oraz osoby upoważnione przez Komisję mogą uczestniczyć w czynnościach kontrolnych i wizytach informacyjnych przeprowadzanych w mającym siedzibę za granicą banku dominującym w stosunku do banku krajowego.

3. GINB może także przeprowadzać czynności kontrolne w oddziałach banku krajowego za granicą.”;

22) w § 23 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„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 instytucji kredytowej lub banku zagranicznego – dyrektora oddziału,

4) w przedstawicielstwie banku zagranicznego i instytucji kredytowej – przedstawiciela, a w przypadku ich nieobecności – osobę zastępującą, zwaną dalej „kierującym jednostką kontrolowaną.”;

23) § 26 otrzymuje brzmienie:

„§ 26.1. Z inspekcji przedstawicielstwa banku zagranicznego lub instytucji kredytowej sporządzany jest protokół podpisany przez członków zespołu inspekcyjnego, który następnie kierujący inspekcją przedkłada przedstawicielowi banku zagranicznego lub instytucji kredytowej, 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 lub instytucji kredytowej nieprawidłowości w jego działalności, w terminie 30 dni od dnia zakończenia inspekcji wysyłane jest wyśtąpienie poinspekcyjne wzywające do ich usunięcia.

3. Do inspekcji w przedstawicielstwie banku zagranicznego i instytucji kredytowej nie mają zastosowania przepisy § 27, 28 i § 29 ust. 1, ust. 2 pkt 11 i ust. 3-8.”;

24) w § 28 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Kierujący inspekcją organizuje spotkanie końcowe z kierownictwem jednostki kontrolowanej w celu przedstawienia wyników inspekcji i omówienia działań zmierzających do likwidacji stwierdzonych nieprawidłowości. W przypadku inspekcji kompleksowej oraz w uzasadnionym przypadku inspekcji problemowej na spotkanie końcowe jest zapraszany, za pośrednictwem banku, przedstawiciel rady nadzorczej oraz biegły rewident, a w zrzeszonych bankach spółdzielczych również przedstawiciel banku zrzeszającego. W bankach realizujących program postępowania naprawczego na spotkaniu podsumowujące zapraszany jest również kurator nadzorujący wykonanie programu.”;

25) w § 29:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Z przeprowadzonej inspekcji sporządzany jest protokół. Protokół z inspekcji kompleksowej zawiera ogólną ocenę sytuacji finansowej banku oraz oceny poszczególnych badanych obszarów, o których mowa w § 27 ust. 3, uzasadniające wydanie zaleceń poinspekcyjnych.”;

b) w ust. 2 pkt 4 i 8 otrzymują brzmienie:

„4) określenie zakresu podejmowanych czynności, daty, na jaką badane są dokumenty banku oraz okresu objętego kontrolą.”;

„8) informacje o stanowisku zarządu banku/kierownictwa jednostki kontrolowanej do ustaleń zawartych w protokole z inspekcji”;

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Z przeprowadzonej inspekcji sporządzana jest dokumentacja robocza. Dokumentacja robocza zawiera informacje uzasadniające ustalenia inspekcji przedstawione w protokole z inspekcji.”;

d) w ust. 6:

– pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) 7 dni w oddziałach banku w ramach inspekcji kompleksowej lub problemowej.”;

– dodaje się pkt 3 w brzmieniu:

„3) 7 dni w centrali banku w ramach inspekcji problemowej.”;

26) w § 30 w ust. 1 wyraz „ocen” zastępuje się wyrazem „ustaleń”;

27) § 31 otrzymuje brzmienie:

„§ 31.1. W przypadku uzyskania w trakcie inspekcji dowodów mogących wskazywać na naruszenia przepisów prawa przez pracowników bądź kierownictwo jednostki kontrolowanej sankcjonowanych odpowiedzialnością karną kierujący inspekcją zobowiązany jest do bezwłocznego powiadomienia o tym fakcie na piśmie Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego lub osobę go zastępującą z zachowaniem drogi służbowej.

2. Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego lub osoba go zastępująca, po uzgodnieniu z Departamentem Prawnym NBP, zawiadamia na piśmie właściwą prokuraturę o podejrzeniach zawartych w dowodach, o których mowa w ust. 1.”;

28) w § 33 uchyla się ust. 2;

29) w § 35 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Postępowanie wyjaśniające ma na celu zbadanie indywidualnej sprawy pojawiającej się w toku działania banku, oddziału i przedstawicielstwa banku zagranicznego lub instytucji kredytowej.”;

30) po § 35 dodaje się § 35a w brzmieniu:

„§ 35a. W przypadku uzyskania przez nadzór bankowy wiadomości o czynie określonym w art. 138 ust. 3 i art. 141 ust. 2 ustawy – Prawo bankowe, GINB zawiadamia stronę o wszczęciu postępowania administracyjnego, zgodnie z art. 61 § 4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1070, z 2001 r. Nr 49, poz. 509, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, Nr 153, poz. 1271 i Nr 169, poz. 1387 oraz z 2003 r. Nr 130, poz. 1188 i Nr 170, poz. 1660).”;

31) w § 36 ust. 1 i 3 otrzymują brzmienie:

„1. GINB przeprowadza w bankach i oddziałach banków zagranicznych oraz oddziałach instytucji kredytowych kontrolę wypełniania obowiązków w zakresie przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu objętych przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz o przeciwdziałaniu finansowania terroryzmu (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1505 oraz z 2004 r. Nr 62, poz. 577 i Nr 96, poz. 959).”;

„3. W przypadku, gdy informacja, o której mowa w ust. 2, zawiera informacje prawnie chronione, sporządza się ją w formie informacji niejawniej oznaczonej klauzulą „zastrzeżone”, w rozumieniu ustawy z dnia 22 stycznia 1999 r. o ochronie informacji niejawnych (Dz. U. Nr 11, poz. 95, z 2000 r. Nr 12, poz. 136 i Nr 39, poz. 462, z 2001 r., Nr 22, poz. 247, Nr 27, poz. 298, Nr 56, poz. 580, Nr 110, poz. 1189, Nr 123, poz. 1353 i Nr 154, poz. 1800 z 2002 r., Nr 74, poz. 676, Nr 89, poz. 804 i Nr 153, poz. 1271, z 2003r., Nr 17, poz. 155, oraz z 2004 r. Nr 29, poz. 257).”;

32) w § 37 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Z zastrzeżeniem ust. 2-7 do czynności kontrolnych wykonywanych:

- w ramach nadzoru skonsolidowanego w podmiotach działających w holdingach, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy – Prawo bankowe,
- w przedsiębiorstwach pomocniczych usług bankowych świadczących usługi na rzecz przedsiębiorstw działających w tych holdingach,
- w podmiotach, które stale lub okresowo wykonują czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 ustawy – Prawo bankowe,
- w instytucjach pieniądza elektronicznego oraz w oddziałach zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego

stosuje się odpowiednio przepisy uchwały, z wyłączeniem § 19 pkt 1.

2. Z przeprowadzonych czynności kontrolnych sporządzany jest protokół oraz dokumentacja robocza zawierająca informacje uzasadniające ustalenia z inspekcji przedstawione w protokole.”;

33) w § 39 w ust. 2 wyrazy „30 czerwca 2002 r.” zastępuje się wyrazami „31 grudnia 2004r.”;

34) Załącznik do uchwały otrzymuje brzmienie określone w załączniku do niniejszej uchwały.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

L. Balcerowicz

Załącznik do uchwały nr 1/2004
Komisji Nadzoru Bankowego
z dnia 9 czerwca 2004 r.
(poz. 15)

Wzór

Narodowy Bank Polski

Warszawa, dnia

Generalny Inspektorat
Nadzoru Bankowego

UPOWAŻNIENIE nr

Na podstawie art. 133 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) upoważniam Panią/Pana*)

.....
(imię/imiona, nazwisko i stanowisko służbowe, numer legitymacji służbowej)
do przeprowadzania czynności kontrolnych w:

- bankach, ich jednostkach organizacyjnych oraz oddziałach i przedstawicielstwach banków zagranicznych oraz oddziałach i przedstawicielstwach instytucji kredytowych w Polsce,
- instytucjach pieniądza elektronicznego oraz oddziałach zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego,
- podmiotach działających w holdingach, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, oraz przedsiębiorstwach pomocniczych usług bankowych świadczących usługi na rzecz przedsiębiorstw działających w tych holdingach,
- podmiotach, które stale lub okresowo wykonują czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 ustawy – Prawo bankowe.

Upoważnienie 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 do żądania od kierującego jednostką kontrolowaną i jego pracowników wyjaśnień niezbędnych do przeprowadzenia czynności nadzoru oraz sporządzania kopii wskazanych dokumentów.

* niepotrzebne skreślić

16

UCHWAŁA NR 2/2004
Komisji Nadzoru Bankowego
z dnia 29 czerwca 2004 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, z uwzględnieniem powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu i sposobu ich wyznaczania.

Na podstawie art. 128 ust. 4 pkt 1 i 2, ust. 6 pkt 1 oraz art. 141j ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (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 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276 oraz z 2004 Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959), uchwała się, co następuje:

§ 1. W uchwale nr 5/2001 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym z tytułu przekroczenia limitów koncentracji wierzytelności, sposobu i szcze-

gółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, z uwzględnieniem powiązań banków z innymi podmiotami zależnymi lub działającymi w tym samym holdingu oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu i sposobu ich wyznaczania (Dz. Urz. NBP Nr 22, poz. 43 oraz z 2003 r. Nr 11 poz. 16) w załączniku nr 3 w cz. II w ust. 2 w pkt 3 dodaje się lit. I w brzmieniu: „I) Wielostronna Agencja Gwarantowania Inwestycji”.

§ 2. Uchwała wchodzi w życie z dniem 30 czerwca 2004 r.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego:

L. Balcerowicz

Cena brutto prenumeraty na 2004 r. (w tym 7% VAT) – 102 zł.

Wydawca: Narodowy Bank Polski. **Redakcja:** Departament Prawny, 00-919 Warszawa, ul. Świętokrzyska 11/21; <http://www.nbp.pl>

Wpłaty na prenumeratę przyjmują:

1) **jednostki kolportażowe RUCH S.A.** właściwe dla miejsca zamieszkania lub siedziby prenumeratora **do dnia 20 listopada na rok następny; infolinia bezpłatna: 0-800-1200-29.** Dostawa egzemplarzy następuje w uzgodniony sposób;

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, czynnych codziennie od poniedziałku do piątku w godz. 8⁰⁰-14⁰⁰, 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”.

2) **Urzędy pocztowe przyjmują przedpłaty do dnia 25 listopada na rok następny** od prenumeratorów obsługiwanych przez te urzędy oraz przez doręczycieli na wsi i w miejscowościach, gdzie dostęp do urzędu pocztowego jest utrudniony. Informacja tel. (0-22) 826-75-11.

Przedpłaty na prenumeratę przyjmują także:

3) **KOLPORTER S.A.**, 25-659 Kielce, ul. Strycharska 6, tel. w Warszawie 577-14-27;

4) **GARMOND PRESS S.A.**, 31-041 Kraków, ul. Sienna 5, tel. w Warszawie 836-70-08, fax 836-69-21.

Prenumeratę ze zleceniem wysyłki za granicę przyjmuje w terminie do dnia 31 października na rok następny **RUCH S.A.** Oddział Krajowej Dystrybucji Prasy, ul. Jana Kazimierza 31/33, fax: 5328 - 732; tel. 5328 - 731, 5328 - 816, 5328 - 820; internet: www.ruch.pol.pl; www.exportim.com; konto w PEKAO S.A. IV O/Warszawa 68124010531111000004430494.

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. 829-92-50 lub 585 41 16, fax 653-26-96 lub 653 11 14. Wpłaty na konto NBP DOR WOC 87 1010 0000 0000 1323 9600 0000, z zaznaczeniem: należność za Nr (rok) Dz. Urz. NBP.