

# Bank istotny na gruncie ustawy

## – Prawo bankowe

Niniejsze opracowanie poświęcone jest analizie pojęcia banku istotnego, które zawarte jest w art. 4 ust. 1 pkt 35 ustawy – Prawo bankowe<sup>1</sup>. W artykule omówiono także przesłanki oraz procedurę uznawania przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”) banku za bank istotny na podstawie art. 4b p.b. Tematem publikacji są również konsekwencje zaliczenia banku do kategorii banków istotnych *ex lege* bądź na mocy decyzji organu nadzoru.

MICHAŁ TOROŃCZAK

### Bank istotny – definicja legalna

Kategoria banku istotnego została wprowadzona do p.b. w rezultacie implementacji<sup>2</sup> do polskiego systemu prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE<sup>3</sup>. **Prawodawca europejski w treści CRD IV posłużył się pojęciem instytucji istotnej ze względu na wielkość, strukturę organizacyjną, a także charakter, zakres i złożoność prowadzonej działalności<sup>4</sup>, które znalazło odzwierciedlenie w polskim prawodawstwie jako bank istotny.** Jak się wydaje, zasadniczym motywem wyróżnienia grupy instytucji (banków) istotnych była chęć zwiększenia bezpieczeństwa i stabilności całego systemu bankowego poprzez postawienie tym podmiotom wyższych wymogów niż te, które znajdują zastosowanie do ogółu instytucji (banków).

Definicja legalna banku istotnego została umieszczona w art. 4 ust. 1 pkt 35 p.b. Zgodnie z jej treścią bankiem istotnym jest bank istotny pod względem wielkości, organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności, który:

■ spełnia co najmniej jeden z warunków:

<sup>1</sup> Ustawa z 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2015 r., poz. 128, ze zm.), dalej: „p.b.”.

<sup>2</sup> Nastąpiło to ustawą z 5.08.2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2015 r., poz. 1513, ze zm.), dalej: „u.n.m.”.

<sup>3</sup> Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013 r., s. 338, dalej: „CRD IV”.

<sup>4</sup> Zob. np. art. 76 ust. 3 CRD IV.