

Wskazywanie przez KNF warunków w interesie dobra ogólnego

Przy okazji implementacji¹ do polskiego porządku prawnego dyrektywy CRD IV² dokonano zmian w przepisach dotyczących warunków w interesie dobra ogólnego, jakie mogą zostać wskazane przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w przypadku, gdy instytucja kredytowa zamierza rozpocząć działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział. Celem niniejszej publikacji jest całościowe omówienie instytucji warunków w interesie dobra ogólnego, z uwzględnieniem modyfikacji wprowadzonych przy dokonywaniu transpozycji CRD IV.

MICHAŁ TOROŃCZAK

Pojęcie i treść warunków w interesie dobra ogólnego

Zgodnie z art. 48l ust. 1 ustawy – Prawo bankowe³ oddział instytucji kredytowej może, z zastrzeżeniem art. 48l ust. 2 p.b., rozpocząć działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej najwcześniej po upływie dwóch miesięcy od dnia otrzymania przez KNF od właściwych władz nadzorczych państwa macierzystego instytucji kredytowej określonych informacji dotyczących tego oddziału (m.in. jego nazwy i adresu, programu działalności, danych osób mających pełnić funkcje dyrektora oddziału i jego zastępcy oraz informacji o poziomie funduszy własnych i współczynnika wypłacalności instytucji kredytowej). Stosownie do art. 48l ust. 2 p.b. w ciągu dwóch miesięcy od dnia otrzymania tych informacji, KNF może wskazać warunki, które w interesie dobra ogólnego, w szczególności w celu ochrony dóbr konsumenta, zapewnienia bezpieczeństwa obrotu gospodarczego lub zapobieżenia naruszeniom prawa, oddział instytucji kredytowej musi spełniać przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Ponadto, zgodnie z art. 48l ust. 3 p.b. w zw. z art. 48l ust. 2 p.b., kompetencja nadzoru do wskazania warunków w interesie dobra ogólnego aktualizuje

¹ Nastąpiło to ustawą z 5.08.2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (t.j. Dz.U. z 2017 r., poz. 1934, ze zm.).

² Dyrektywa 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, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. UE L 176, s. 338), dalej: „CRD IV”.

³ T.j. Dz.U. z 2017 r., poz. 1876, ze zm., dalej: „p.b.”.