



DLB/DLB_WSS/7060/9/6./2015/LB

Warszawa, dnia 3 listopada 2015 roku

DECYZJA

Na podstawie art. 48l ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2015 r., poz. 128, ze zm.) oraz art. 104 §1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (tekst jednolity: Dz. U. z 2013 r., poz. 267, ze zm.) w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (tekst jednolity: Dz. U. z 2015 r., poz. 614, ze zm.),

w związku z otrzymaniem od właściwych władz nadzorczych Wielkiej Brytanii – w trybie przewidzianym w art. 48l ust. 1 ustawy Prawo bankowe – zawiadomienia o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową FCE Bank Plc działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez Oddział, Komisja Nadzoru Finansowego

wskazuje następujące warunki prowadzenia tej działalności

1. FCE Bank Plc w związku ze świadczeniem usług bankowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, jest obowiązany przed zawarciem umowy i najpóźniej z chwilą złożenia oferty, w sposób jednoznaczny i potwierdzony przez klienta, poinformować klienta o:
 - 1) fakcie, iż FCE Bank Plc jest instytucją kredytową: utworzoną za zezwoleniem właściwych władz nadzorczych Wielkiej Brytanii i mającą swoją siedzibę w Wielkiej Brytanii, prowadzącą swoją działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, nadzorowaną przez właściwe władze nadzorcze Wielkiej Brytanii i nienadzorowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, z zastrzeżeniem art. 141a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2) sposobie i miejscu przechowywania gromadzonych środków oraz stosowanych zabezpieczeniach oraz zasadach ich wypłaty na każde żądanie klienta lub z nadejściem określonego terminu,
 - 3) danych teleadresowych umożliwiających klientowi bezpośredni – fizyczny kontakt z oddziałem FCE Bank Plc w Polsce,
 - 4) sposobie gwarantowania depozytów gromadzonych przez FCE Bank Plc, a w szczególności o:
 - a) instytucji gwarantującej (nazwa, adres siedziby, adres strony internetowej),
 - b) kwocie określającej maksymalną wysokość gwarancji oraz limitach i pomniejszeniach,
 - c) rodzajach podmiotów, które mogą być uznane za uprawnione do otrzymania świadczenia pieniężnego,
 - d) przewidzianym przez odpowiednie przepisy trybie dochodzenia roszczeń z tytułu gwarantowania depozytów (w tym wymaganych dokumentach, terminach ich złożenia, adresie korespondencyjnym, obowiązującym języku korespondencji, terminach wypłaty odszkodowań),

- 5) miejscu przechowywania i przetwarzania przez FCE Bank Plc informacji stanowiących tajemnicę bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz odpowiednich regulacjach prawa niemieckiego dotyczących ochrony i zasad udostępniania tych informacji,
 - 6) treści niniejszej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 7) możliwości wnioskowania o inne informacje, o których mowa w warunku nr 2.
2. Niezależnie od informacji przekazywanych w związku z warunkiem nr 1 FCE Bank Plc w związku ze świadczeniem usług bankowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, na wniosek klienta jest obowiązany przed zawarciem umowy i najpóźniej z chwilą złożenia oferty, w sposób jednoznaczny i potwierdzony przez klienta, poinformować klienta o:
 - 1) regulacjach prawnych dotyczących działalności FCE Bank Plc oraz jego oddziału w Polsce, jak również sposobie, w jaki można uzyskać dostęp do tych regulacji,
 - 2) kodeksach dobrych praktyk, którym podlega FCE Bank Plc, wraz ze wskazaniem miejsca ich publikacji.
 3. FCE Bank Plc przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział zobowiązany jest zapewnić, aby stosowane przekazy reklamowe lub marketingowe nie wprowadzały ich odbiorców w błąd co do informacji, o których mowa w warunkach nr 1 i 2.
 4. Informacje, o których mowa w warunkach nr 1 i 2, FCE Bank Plc jest obowiązany udostępnić w sposób zapewniający zapoznanie się przez klienta z tymi informacjami, w szczególności:
 - 1) w miejscu, w którym świadczona jest usługa,
 - 2) w miejscu zawarcia umowy,
 - 3) na swojej stronie internetowej,
 - 4) w dokumentach informacyjnych dostarczonych klientowi.
 5. W celu wykonania warunku nr 4 FCE Bank Plc zapewni w szczególności, aby w materiałach prezentujących ofertę jego oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w tym na stronach internetowych, informacje, o których mowa w warunku 1 pkt 1) oraz pkt 4) lit. a) i b), były przedstawione za pomocą liter i znaków nie mniejszych i nie mniej czytelnych niż największe i najbardziej czytelne litery i znaki użyte do prezentacji oferty.
 6. FCE Bank Plc udostępniać będzie do publicznej wiadomości w języku polskim treść sprawozdań finansowych bezzwłocznie po ich zatwierdzeniu, a także informacje o działaniach podjętych wobec tej instytucji kredytowej przez właściwe władze nadzorcze w zakresie podlegającym ujawnieniu.
 7. FCE Bank Plc, przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, zobowiązany jest powstrzymać się od wykorzystywania ewentualnej przewagi konkurencyjnej na rynku usług bankowych w Polsce, powstałej na skutek działania mechanizmów niemających charakteru rynkowego, a w szczególności na skutek niestosowania się do funkcjonujących na rynku usług bankowych w Polsce zasad prowadzenia działalności bankowej, wynikających z regulacji i rekomendacji nadzorczych.

8. FCE Bank Plc, przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, zobowiązany jest zapewnić, aby wszelkie powództwa cywilnoprawne dotyczące zawartych umów poddawane były rozstrzygnięciom sądów polskich na takich samych warunkach, jak powództwa dotyczące umów zawieranych przez banki krajowe.
9. FCE Bank Plc, przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, zobowiązany jest stosować się do wskazań Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących prowadzenia działalności przez ten oddział w sposób zgodny z interesem dobra ogólnego, a w szczególności dotyczących ochrony dóbr konsumenta, zapewnienia bezpieczeństwa obrotu gospodarczego a także zapobieżenia naruszeniom prawa lub wzrostowi ryzyka systemowego w sektorze finansowym.

UZASADNIENIE

W dniu 14 września 2015 r. do Komisji Nadzoru Finansowego wpłynęło zawiadomienie o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową FCE Bank Plc działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział. Zgodnie z przedstawionymi informacjami oddział FCE Bank Plc zamierza prowadzić na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność polegającą na:

- przyjmowaniu od ludności depozytów i innych środków podlegających zwrotowi (1),
- udzielaniu kredytów, w tym m.in.: kredytu konsumenckiego, kredytu hipotecznego, faktoringu z regresem lub bez, finansowaniu transakcji handlowych (w tym forfaiting) (2),
- leasing finansowy (3),
- świadczeniu „usług płatniczych” zgodnie z definicją w art. 4 pkt 3 dyrektywy 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (4),
- wydawaniu innych środków płatności i administrowaniu nimi (np. czeków podróżnych i czeków bankierskich), o ile działalność ta nie jest objęta „świadczeniem usług płatniczych”, o których mowa powyżej (5),
- udzielaniu i potwierdzaniu gwarancji i zobowiązań (6),
- obrocie na własny rachunek lub na rachunek klienta (7):
 - a) instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi itp.);
 - b) dewizami;
 - e) zbywalnymi papierami wartościowymi;
- usługi w zakresie opiniowania kredytobiorców (13)

Zgodnie z art. 48l ust. 2 ustawy Prawo bankowe Komisja Nadzoru Finansowego w terminie dwóch miesięcy od dnia otrzymania przez Komisję Nadzoru Finansowego informacji, o których mowa w art. 48l ust. 1 ustawy Prawo bankowe, związanych z zawiadomieniem o zamiarze podjęcia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, 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.

Wskazane w niniejszej decyzji warunki mają na celu zapewnienie:

1. właściwego informowania klientów o faktach istotnych z punktu widzenia bezpieczeństwa depozytów gromadzonych przez FCE Bank Plc w związku z prowadzeniem działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział,
2. eliminacji ryzyka systemowego w sektorze usług bankowych, jakie rodzić by mogło korzystanie przez FCE Bank Plc z możliwości arbitrażu regulacyjnego.

Warunki te mają na celu ochronę dóbr konsumentów usług bankowych w Polsce, którymi będą w szczególności klienci oddziału FCE Bank Plc. Z tych względów Komisja Nadzoru Finansowego postanowiła, jak w sentencji.

POUCZENIE

Strona niezadowolona z niniejszej decyzji może, zgodnie z art. 127 § 3 Kodeksu postępowania administracyjnego, w związku z art. 11 ust. 6 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 129 § 2 w związku z art. 127 § 3 *in fine* Kodeksu postępowania administracyjnego, wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy wnosi się w terminie 14 dni od dnia doręczenia stronie niniejszej decyzji.

W imieniu

Komisji Nadzoru Finansowego

PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Andrzej Jakubiak

