

# PRAWO BANKOWE

---

TEKSTY USTAW

WYDANIE 11

---

 Wolters Kluwer

# PRAWO BANKOWE

Zamów książkę w księgarni internetowej

**profinfo.pl**  
księgarnia internetowa

---

TEKSTY USTAW

WYDANIE 11

---

*Stan prawny na 25 sierpnia 2015 r.*

Wydawca  
*Małgorzata Stańczak*

Redaktor prowadzący  
*Kinga Zając*

Łamanie  
*Faktoria Wyrazu Sp. z o.o.*

Układ typograficzny  
*Kamila Tomecka*

© Copyright by  
Wolters Kluwer SA, 2015

ISBN: 978-83-264-9396-6  
11. wydanie

Wydane przez:  
Wolters Kluwer SA

Dział Praw Autorskich  
01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33  
tel. 22 535 82 19  
e-mail: [ksiazki@wolterskluwer.pl](mailto:ksiazki@wolterskluwer.pl)

[www.wolterskluwer.pl](http://www.wolterskluwer.pl)  
księgarnia internetowa [www.profinfo.pl](http://www.profinfo.pl)

## Spis treści

<b>Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.....</b>	<b>9</b>
Rozdział 1. Przepisy ogólne .....	11
Rozdział 2. Tworzenie i organizacja banków oraz oddziałów i przedstawicielstw banków .....	50
A. Banki państwowe .....	51
B. Banki spółdzielcze .....	54
C. Banki w formie spółek akcyjnych.....	55
D. Postępowanie przy tworzeniu banków.....	83
Da. Szczególny sposób tworzenia banków krajowych przez instytucje kredytowe prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział .....	98
E. Przekształcenie banku państwowego w spółkę akcyjną .....	102
Rozdział 2a. Podejmowanie i prowadzenie działalności przez banki krajowe na terytorium państwa goszczącego oraz przez instytucje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej .....	103
Rozdział 3. Rachunki bankowe .....	112
Rozdział 4. Rozliczenia pieniężne przeprowadzane za pośrednictwem banków.....	120

Rozdział 5. Kredyty i pożyczki pieniężne oraz zasady koncentracji zaangażowań .....	126
Rozdział 6. Gwarancje bankowe, poręczenia i akredytywy .....	136
Rozdział 7. Emisja bankowych papierów wartościowych.....	139
Rozdział 8. Szczególne obowiązki i uprawnienia banków .....	141
Rozdział 9. Zrzeszanie, łączenie się i podział banków .....	175
Rozdział 10. Fundusze własne, kapitał wewnętrzny i gospodarka finansowa banków .....	177
Rozdział 11. Nadzór bankowy .....	195
Rozdział 11a. Nadzór nad oddziałami instytucji kredytowych .....	222
Rozdział 11b. Nadzór skonsolidowany.....	231
Rozdział 12. Postępowanie naprawcze, likwidacja i upadłość banku .....	247
A. Postępowanie naprawcze.....	247
B. Likwidacja, przejęcie banku.....	253
C. Upadłość banku.....	260
Rozdział 13. Odpowiedzialność cywilna i karna .....	263
Rozdział 13a. Wskaźniki w zakresie funduszy własnych banków.....	265
Rozdział 14. Przepisy przejściowe, zmiany w przepisach obowiązujących i przepisy końcowe .....	267
 <b>Ustawa z dnia 31 stycznia 1989 r. – Prawo bankowe (wyciąg).....</b>	 <b>273</b>
 <b>Skorowidz .....</b>	 <b>277</b>

---

<b>Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim .....</b>	<b>287</b>
Rozdział 1. Przepisy ogólne .....	289
Rozdział 2. Organizacja NBP.....	291
A. Prezes NBP .....	292
B. Rada Polityki Pieniężnej .....	294
C. Zarząd NBP .....	297
Rozdział 3. NBP a władze państwowe.....	298
Rozdział 4. Nadzór bankowy .....	305
<i>Rozdział 4a. NBP a Komitet Stabilności Finansowej.....</i>	<i>305</i>
Rozdział 5. Emisja znaków pieniężnych.....	306
Rozdział 6. Instrumenty polityki pieniężnej.....	308
Rozdział 7. Prowadzenie rachunków bankowych.....	315
Rozdział 8. Działalność dewizowa.....	315
Rozdział 9. Szczególne obowiązki i uprawnienia NBP .....	316
Rozdział 10. Gospodarka finansowa NBP.....	318
Rozdział 11. Przepisy przejściowe i końcowe.....	320
<b>Skorowidz .....</b>	<b>323</b>
<b>Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe.....</b>	<b>329</b>
Rozdział 1. Przepisy ogólne .....	331
Rozdział 2. Odstępowanie od ograniczeń i obowiązków określonych w ustawie.....	337
Rozdział 3. Ograniczenia w dokonywaniu obrotu dewizowego z zagranicą oraz obrotu wartościami dewizowymi w kraju.....	338
Rozdział 4. Działalność kantorowa.....	341
Rozdział 5. Obowiązki związane z wywozem za granicę i przywozem do kraju wartości dewizowych lub krajowych środków płatniczych.....	346

Rozdział 6. ( <i>uchylony</i> ) .....	347
Rozdział 7. Obowiązek związany z przekazami pieniężnymi za granicę oraz rozliczeniami w kraju w obrocie dewizowym.....	348
Rozdział 8. Obowiązki dotyczące przekazywania danych oraz przechowywania dokumentów związanych z obrotem dewizowym oraz działalnością kantorową.....	349
Rozdział 9. Kontrola wykonywana przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego.....	351
Rozdział 10. Zmiany w przepisach obowiązujących.....	356
Rozdział 11. Przepisy przejściowe i końcowe.....	356
<b>Skorowidz</b> .....	<b>359</b>

# Ustawa

z dnia 29 sierpnia 1997 r.

## Prawo bankowe<sup>1</sup>

(t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 128;  
zm.: Dz. U. z 2015 r. poz. 559, poz. 978, poz. 1166, poz. 1223)

---

<sup>1</sup> Niniejsza ustawa dokonuje w zakresie swojej regulacji wdrożenia następujących dyrektyw Wspólnot Europejskich:

- 1) dyrektywy 97/5/WE z dnia 27 stycznia 1997 r. w sprawie transgranicznych przelewów bankowych (Dz. Urz. WE L 43 z 14.02.1997);
- 2) dyrektywy 98/26/EWG z dnia 19 maja 1998 r. w sprawie zamknięcia rozliczeń w systemach płatności i rozrachunku papierów wartościowych (Dz. Urz. WE L 166 z 11.06.1998);
- 3) dyrektywy 1999/93/WE z dnia 13 grudnia 1999 r. w sprawie wspólnotowych ram w zakresie podpisów elektronicznych (Dz. Urz. WE L 13 z 19.01.2000);
- 4) dyrektywy 2000/12/WE z dnia 10 marca 2000 r. odnoszącej się do podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz. Urz. WE L 126 z 26.05.2000);
- 5) dyrektywy 2000/28/WE z dnia 18 września 2000 r. zmieniającej dyrektywę 2000/12/WE odnoszącą się do podejmowania i prowadzenia działalności gospodarczej przez instytucje kredytowe (Dz. Urz. WE L 275 z 27.10.2000);
- 6) dyrektywy 2000/46/WE z dnia 18 września 2000 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje pieniądza elektronicznego oraz nadzoru ostrożnościowego nad ich działalnością (Dz. Urz. WE L 275 z 27.10.2000);



7) dyrektywy 2001/24/WE z dnia 4 kwietnia 2001 r. w sprawie reorganizacji i likwidacji instytucji kredytowych (Dz. Urz. WE L 125 z 05.05.2001).

Dane dotyczące ogłoszenia aktów prawa Unii Europejskiej, zamieszczone w niniejszej ustawie – z dniem uzyskania przez Rzeczpospolitą Polską członkostwa w Unii Europejskiej – dotyczą ogłoszenia tych aktów w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej – wydanie specjalne.

## Rozdział 1. Przepisy ogólne

### Zakres przedmiotowy ustawy

**Art. 1.** Ustawa określa zasady prowadzenia działalności bankowej, tworzenia i organizacji banków, oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych, a także oddziałów instytucji kredytowych oraz zasady sprawowania nadzoru bankowego, postępowania naprawczego, likwidacji i upadłości banków.

### Bank

**Art. 2.** Bank jest osobą prawną utworzoną zgodnie z przepisami ustaw, działającą na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym.

### Użycie wyrazu: bank lub kasa

**Art. 3.** Wyrazy „bank” lub „kasa” mogą być używane w nazwie oraz dla określenia działalności lub reklamy wyłącznie banku w rozumieniu art. 2, z tym że:

- 1) nie dotyczy to jednostek organizacyjnych używających wyrazów „bank” lub „kasa”, z których działalności jednoznacznie wynika, że jednostki te nie wykonują czynności bankowych;
- 2) wyraz „kasa” może być także używany w nazwie oraz do określenia działalności lub reklamy jednostki organizacyjnej, która na podstawie odrębnej ustawy gromadzi oszczędności

oraz udziela pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zrzeszonym w tej jednostce.

#### Słownik pojęć ustawowych

**Art. 4. 1.** Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) bank krajowy – bank mający siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
- 1)<sup>2</sup> *bank krajowy – bank mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;*
- 2) bank zagraniczny – bank mający siedzibę za granicą Rzeczypospolitej Polskiej, na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej;
- 2)<sup>3</sup> *bank zagraniczny – bank mający siedzibę na terytorium państwa niebędącego państwem członkowskim;*
- 3) międzynarodowa instytucja finansowa – instytucję finansową, której większość kapitału własnego należy do państw będących członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju lub banków centralnych takich państw;
- 4) karta płatnicza – kartę płatniczą w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873 i 1916);
- 5) pieniądź elektroniczny – pieniądź elektroniczny w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 6) (uchylony)
- 7) instytucja finansowa – podmiot niebędący bankiem ani instytucją kredytową, którego podstawowa działalność będąca

---

<sup>2</sup> Art. 4 ust. 1 pkt 1 zmieniony przez art. 68 pkt 1 lit. a tiret pierwsze ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (druk nr 3595, oczekuje na podpis Prezydenta RP) zmieniającej nin. ustawę po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.

<sup>3</sup> Art. 4 ust. 1 pkt 2 zmieniony przez art. 68 pkt 1 lit. a tiret pierwsze ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (druk nr 3595, oczekuje na podpis Prezydenta RP) zmieniającej nin. ustawę po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.

źródłem większości przychodów polega na wykonywaniu działalności gospodarczej w zakresie:

- a) nabywania i zbywania udziałów lub akcji,
  - b) udzielania pożyczek ze środków własnych,
  - c) udostępniania składników majątkowych na podstawie umowy leasingu,
  - d) świadczenia usług w zakresie nabywania i zbywania wierzytelności,
  - e) świadczenia usług płatniczych oraz wydawania pieniądza elektronicznego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
  - f) emitowania instrumentów płatniczych i administrowania nimi w zakresie nieuregulowanym w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
  - g) udzielania gwarancji, poręczeń lub zaciągania innych zobowiązań nieujmowanych w bilansie,
  - h) obrotu na rachunek własny lub rachunek innej osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną:
    - terminowymi operacjami finansowymi,
    - instrumentami rynku pieniężnego,
    - papierami wartościowymi,
  - i) uczestniczenia w emisji papierów wartościowych lub świadczenia usług związanych z taką emisją,
  - j) świadczenia usług w zakresie zarządzania aktywami,
  - k) świadczenia usług w zakresie doradztwa finansowego, w tym inwestycyjnego,
  - l) świadczenia usług polegających na wykonywaniu zleceń na rynku pieniężnym;
- 7)<sup>4</sup> *instytucja finansowa – instytucję finansową, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia nr 575/2013;*

---

<sup>4</sup> Art. 4 ust. 1 pkt 7 zmieniony przez art. 68 pkt 1 lit. a tiret drugie ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (druk nr 3595,

Publikacja zawiera zbiór przepisów z zakresu prawa bankowego, w tym ustawę – Prawo bankowe, ustawę o Narodowym Banku Polskim oraz ustawę – Prawo dewizowe.

Artykuły ustaw zostały opatrzone tytułami objaśniającymi ich sens – zaakcentowano je **kolorowym tłem**.

W książce znajdują się **skorowidze rzeczowe** pomocne w odnalezieniu poszczególnych zagadnień.

Zbiór przeznaczony jest przede wszystkim dla studentów wydziałów prawa i administracji, a także dla aplikantów oraz praktyków prawa.



9788326493966 W11P01

**ZAMÓWIENIA:**

INFOLINIA 801 04 45 45, FAX 22 535 80 01

ZAMOWIENIA@WOLTERSKLUPER.PL

WWW.PROFINFO.PL

ISBN 978-83-264-9396-6



9 788326 493966



**LEX Student**  
Prawa

9,70 Zł (w tym 5% VAT)