

Zbigniew Ofiarski

PRAWO BANKOWE

KOMENTARZ LEX



a Wolters Kluwer business

Zbigniew Ofiarski

PRAWO BANKOWE

KOMENTARZ LEX

Zamów książkę w księgarni internetowej

profinfo.pl
księgarnia internetowa



LEX

a Wolters Kluwer business

Warszawa 2013

Stan prawny na 1 stycznia 2013 r.


Projekt graficzny okładki i strony tytułowej
Cecylia Staniszevska, Ewa Łukasik

Wydawca
Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący
Małgorzata Jarecka

Opracowanie redakcyjne
Anna Konarzewska-Żuczek

Łamanie
JustLuk Łukasz Drzewiecki, Justyna Szumięł, Krystyna Szych

.....
: Ta książka jest wspólnym dziełem twórcy i wydawcy. Prosimy, byś przestrzegał przysługujących :
: im praw. Książkę możesz udostępnić osobom bliskim lub osobiście znanym, ale nie publikuj jej :
: w internecie. Jeśli cytujesz fragmenty, nie zmieniaj ich treści i koniecznie zaznacz, czyje to dzieło. :
: A jeśli musisz skopiować część, rób to jedynie na użytek osobisty. :
:
:  SZANUJMY PRAWO I WŁASNOŚĆ :
: Więcej na www.legalnakultura.pl :
: POLSKA IZBA KSIĄŻKI :
:

© Copyright by
Wolters Kluwer Polska SA, 2013

ISBN: 978-83-264-3849-3

Wydane przez:
Wolters Kluwer Polska SA

Redakcja Książek
01-231 Warszawa, ul. Płocka 5a
tel. 22 535 82 00, fax 22 535 81 35
e-mail: ksiazki@wolterskluwer.pl

www.wolterskluwer.pl
księgarnia internetowa www.profinfo.pl

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	17
Wprowadzenie	27
Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe	29
Rozdział 1. Przepisy ogólne	31
Art. 1. [Przedmiotowy zakres ustawy]	31
Art. 2. [Definicja banku]	40
Art. 3. [Zastrzeżenie wyrazów „bank” oraz „kasa”]	48
Art. 4. [Słownik ustawowy]	57
Art. 4a. [Decyzje Komisji Nadzoru Finansowego]	92
Art. 5. [Klasyfikacja czynności bankowych]	95
Art. 6. [Pozostała działalność banków]	137
Art. 6a. [Powierzenie działalności bankowej podmiotom zewnętrznym]	144
Art. 6b. [Istota odpowiedzialności insourcera]	156
Art. 6c. [Warunki outsourcingu]	157
Art. 6d. [Zezwolenie na outsourcing]	161
Art. 7. [Forma czynności bankowych]	164
Art. 7a. [Specyfika terminowych operacji finansowych]	170
Art. 8. [Płynność płatnicza banku]	171
Art. 9. [System zarządzania w banku]	174
Art. 9a. [Organy banku a system zarządzania bankiem]	175
Art. 9b. [Cele systemu zarządzania bankiem]	176
Art. 9c. [Cele systemu kontroli wewnętrznej]	177
Art. 9d. [Komórka audytu wewnętrznego]	179
Art. 9e. [Rada nadzorcza wobec audytu wewnętrznego]	180

Art. 9f. [Szczegółowe zasady funkcjonowania systemu zarządzania]	181
Art. 9g. [Polityka zmiennych składników wynagrodzeń]	189
Art. 10. [Wykonywanie kontroli wewnętrznej przez bank zraszający]	193
Art. 10a. [Obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej]	194
Art. 11. [Przedmiot decyzji KNF]	200
Rozdział 2. Tworzenie i organizacja banków oraz oddziałów	
i przedstawicielstw banków	205
Art. 12. [Rodzaje banków]	205
Art. 13. [Założyciele banku]	206
Art. 13a. [Siedziba zarządu banku]	209
A. Banki państwowe	210
Art. 14. [Utworzenie banku państwowego]	210
Art. 15. [Organy banku państwowego]	212
Art. 16. [Rada nadzorcza w banku państwowym]	214
Art. 17. [Zarząd banku państwowego]	216
Art. 18. [Zakres kompetencji organów banku]	219
Art. 19. [Statut banku państwowego]	223
B. Banki spółdzielcze	224
Art. 20. [Bank spółdzielczy]	224
C. Banki w formie spółek akcyjnych	225
Art. 21. [Utworzenie banku akcyjnego]	225
Art. 22. [Rada nadzorcza w banku akcyjnym]	227
Art. 22a. [Zarząd w banku akcyjnym]	228
Art. 22b. [Powołanie członków zarządu banku]	230
Art. 22c. [Protokół walnego zgromadzenia]	234
Art. 23. (uchylony)	236
Art. 24. (uchylony)	237
Art. 25. [Nabywanie znacznych pakietów akcji banku]	237
Art. 25a. [Treść zawiadomienia]	243
Art. 25b. [Informacje uzupełniające zawiadomienie]	245
Art. 25c. [Język zawiadomienia]	248
Art. 25d. [Oświadczenie]	248
Art. 25e. [Pełnomocnik do doręczeń]	249
Art. 25f. [Wystąpienie KNF do władz nadzorczych w innym państwie]	250

Art. 25g. [Przyjęcie zawiadomienia przez KNF]	251
Art. 25h. [Sprzeciw KNF]	253
Art. 25i. [Doręczenie decyzji w sprawie sprzeciwu KNF]	257
Art. 25j. [Czynności zawiadamiającego w razie braku sprzeciwu KNF]	258
Art. 25k. [Uchylenie decyzji w sprawie sprzeciwu KNF]	258
Art. 25l. [Skutki nabycia akcji z naruszeniem procedury zawiadomienia KNF] ...	259
Art. 25m. [Uchylenie zakazów przez KNF]	263
Art. 25n. [Zakaz wykonywania prawa głosu z akcji]	264
Art. 25o. [Obowiązek informowania o nabyciu znacznego pakietu akcji]	268
Art. 25p. [Obowiązek informowania o zamiarze zbycia akcji]	269
Art. 25r. [Obowiązek informowania o nabyciu i zbyciu innych papierów wartościowych]	270
Art. 25s. [Kontrola struktury kapitału w banku spółdzielczym]	272
Art. 26. (uchylony)	273
Art. 26a. (uchylony)	273
Art. 26b. (uchylony)	273
Art. 26c. (uchylony)	273
Art. 27. [Nabycie i posiadanie akcji przez podmiot zależny]	273
Art. 28. [Rodzaje akcji banków]	275
Art. 29. (uchylony)	278
D. Postępowanie przy tworzeniu banków	279
Art. 30. [Warunki utworzenia banku]	279
Art. 30a. [Zezwolenie na utworzenie banku]	284
Art. 31. [Wniosek o wydanie zezwolenia na utworzenie banku]	286
Art. 32. [Kapitał założycielski banku]	290
Art. 33. [Czynności KNF poprzedzające wydanie zezwolenia na utworzenie banku]	292
Art. 34. [Zezwolenie na utworzenie banku oraz na zmianę statutu]	295
Art. 35. [Postępowanie rejestrowe dotyczące banku]	298
Art. 36. [Zezwolenie na rozpoczęcie działalności przez bank]	299
Art. 37. [Przesłanki odmowy wydania zezwolenia]	302
Art. 38. [Utrata mocy zezwoleń]	303
Art. 39. [Utworzenie banku lub oddziału banku za granicą]	304
Art. 40. [Utworzenie oddziału banku zagranicznego w kraju]	306
Art. 40a. [Obowiązki oddziału banku zagranicznego w Polsce]	310

Art. 41. [Prawo właściwe dla oddziałów banków zagranicznych w Polsce]	313
Art. 42. [Przedstawicielstwa]	313
Da. Szczególny sposób tworzenia banków krajowych przez instytucje kredytowe prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział	318
Art. 42a. [Utworzenie banku krajowego przez instytucję kredytową]	318
Art. 42b. [Obowiązek przedstawienia dodatkowych dokumentów]	322
Art. 42c. [Przesłanki odmowy wydania zezwolenia na utworzenie banku krajowego]	324
Art. 42d. [Utrata mocy zezwolenia na utworzenie banku krajowego przez instytucję kredytową]	325
Art. 42e. [Wpis banku krajowego do rejestru przedsiębiorców]	326
Art. 42f. [Szczególne wymagania wobec banku krajowego]	329
E. Przekształcenie banku państwowego w spółkę akcyjną	330
Art. 43. [Możliwość przekształcenia banku państwowego]	330
Art. 44. [Procedura przekształcenia banku państwowego]	331
Art. 45. [Kontynuacja działalności przez przekształcony bank]	332
Art. 46. [Moment przekształcenia]	333
Art. 47. [Odesłanie do przepisów kodeksu spółek handlowych]	333
Art. 48. [Zbywanie akcji banku]	334
Rozdział 2a. Podejmowanie i prowadzenie działalności przez banki krajowe na terytorium państwa goszczącego oraz przez instytucje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	336
Art. 48a. [Możliwość prowadzenia działalności na terytorium państwa goszczącego]	336
Art. 48b. [Zakres wykonywanej działalności]	337
Art. 48c. [Zawiadomienie KNF]	337
Art. 48d. [Przesłanki odmowy przekazania zawiadomienia]	339
Art. 48e. [Zamiar dokonania zmian w odniesieniu do oddziału banku]	341
Art. 48f. [Zawiadomienie o zamiarze prowadzenia działalności transgranicznej]	342
Art. 48g. [Skutki utraty zezwolenia na utworzenie banku krajowego]	343
Art. 48h. [Wykonywanie niektórych form działalności bankowej przez instytucję finansową na terytorium państwa goszczącego]	344
Art. 48i. [Możliwość prowadzenia działalności w Polsce przez instytucję kredytową]	351

Art. 48j. [Zakres działalności możliwej do wykonywania przez instytucję kredytową]	352
Art. 48k. [Zakres zastosowania przepisów prawa polskiego do instytucji kredytowych]	352
Art. 48l. [Rozpoczęcie działalności przez oddział instytucji kredytowej]	354
Art. 48ł. [Moment rozpoczęcia działalności transgranicznej przez instytucję kredytową]	358
Art. 48m. [Obowiązki sprawozdawcze oddziału instytucji kredytowej]	359
Art. 48n. [Prowadzenie działalności w Polsce przez unijne instytucje finansowe]	360
Art. 48o. [Obowiązki informacyjne instytucji kredytowych]	362
Rozdział 3. Rachunki bankowe	367
Art. 49. [Podstawowe rodzaje rachunków bankowych]	367
Art. 50. [Zakres swobody posiadacza rachunku w dysponowaniu środkami] ...	383
Art. 51. [Rachunek wspólny]	388
Art. 51a. [Rachunek wspólny osób fizycznych]	391
Art. 51b. [Rachunek wspólny dla jednostek samorządu terytorialnego]	394
Art. 52. [Forma i elementy treści umowy rachunku bankowego]	397
Art. 53. [Dokumenty potwierdzające zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego]	413
Art. 54. [Ochrona wkładu oszczędnościowego przed egzekucją]	418
Art. 55. [Wypłata środków z rachunku oszczędnościowego po śmierci wkładczy]	420
Art. 56. [Zadysponowanie wkładem na wypadek śmierci wkładczy]	423
Art. 57. [Ograniczenia dotyczące rachunku wspólnego]	429
Art. 58. [Rachunek oszczędnościowy małoletniego]	429
Art. 59. [Rachunek powierniczy]	431
Art. 60. [Rozwiązanie umowy rachunku bankowego z mocy prawa]	434
Art. 61. [Ochrona wkładczy w razie utraty dokumentów związanych z rachunkiem bankowym]	435
Art. 62. [Umarzanie w toku egzekucji utraconych dokumentów]	437
Rozdział 4. Rozliczenia pieniężne przeprowadzane za pośrednictwem banków .	439
Art. 63. [Formy rozliczeń za pośrednictwem banków]	439
Art. 63a. [Realizacja przelewów na rachunki ZUS]	443
Art. 63b. [Czek gotówkowy]	445

Art. 63c. [Polecenie przelewu]	447
Art. 63d. [Polecenie zapłaty]	451
Art. 63e. [Czek rozrachunkowy]	458
Art. 63f. [Warunki stosowania kart płatniczych do rozliczeń]	460
Art. 63g. (uchylony)	463
Art. 63h. [Wzór formularza polecenia przelewu oraz wpłaty gotówkowej]	464
Art. 64. [Solidarna odpowiedzialność banków]	465
Art. 65. [Obowiązki banku]	467
Art. 66. [Przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe]	469
Art. 67. [Izby rozliczeniowe]	472
Art. 67a. [Ochrona środków na rachunku rozliczeniowym banku]	476
Art. 68. [Uprawnienia regulacyjne Prezesa NBP]	478
Rozdział 5. Kredyty i pożyczki pieniężne oraz zasady koncentracji zaangażowań	483
Art. 69. [Umowa kredytu]	483
Art. 70. [Zdolność kredytowa]	501
Art. 71. [Limity zaangażowań banków]	508
Art. 72. (uchylony)	514
Art. 73. [Konsorcjum bankowe]	515
Art. 74. [Kontrola banku sprawowana wobec kredytobiorcy]	518
Art. 75. [Wypowiedzenie umowy kredytu]	519
Art. 75a. [Termin spłaty kredytu]	521
Art. 75b. [Spłata kredytu bezpośrednio w walucie obcej]	523
Art. 76. [Zasady oprocentowania kredytu]	526
Art. 76a. [Zwłoka kredytobiorcy w spłacie kredytu]	528
Art. 77. [Dodatkowa prowizja banku]	529
Art. 77a. [Zlecenie udzielenia kredytu osobie trzeciej]	530
Art. 78. [Umowa pożyczki pieniężnej]	531
Art. 78a. [Kredyt konsumencki udzielany przez bank]	533
Art. 79. [Zakaz stosowania preferencji]	534
Art. 79a. [Szczególny tryb dokonywania czynności bankowych z osobami kierującymi bankiem]	537
Art. 79b. [Obowiązek zawiadomienia KNF]	540
Art. 79c. [Odesłanie do szczególnej procedury]	541

Rozdział 6. Gwarancje bankowe, poręczenia i akredytywy	542
Art. 80. [Zlecenie dokonania określonych czynności bankowych]	542
Art. 81. [Istota gwarancji bankowej]	544
Art. 82. [Przelew wierzytelności z gwarancji bankowej]	550
Art. 83. [Potwierdzenie gwarancji oraz poręczenia]	551
Art. 84. [Odesłanie do przepisów kodeksu cywilnego]	552
Art. 85. [Akredytywa dokumentowa]	553
Art. 86. [Akredytywa pieniężna]	556
Art. 86a. [Dyspozytywny charakter przepisów o gwarancji bankowej oraz o akredytywie]	557
Art. 87. [Przedawnienie roszczeń]	558
Art. 88. (uchylony)	559
Rozdział 7. Emisja bankowych papierów wartościowych	561
Art. 89. [Warunki emisji bankowych papierów wartościowych]	561
Art. 90. [Cel emisji i treść bankowych papierów wartościowych]	563
Art. 91. [Zakaz kredytowania zakupu bankowych papierów wartościowych] ...	572
Art. 92. [Wyłączenie]	573
Rozdział 8. Szczególne obowiązki i uprawnienia banków	575
Art. 92a. [Przeniesienie wierzytelności przez bank]	577
Art. 92b. [Rejestr wierzytelności wymienionych w umowie o subpartycypację] ...	582
Art. 92c. (uchylony)	582
Art. 92d. [Sekurytyzacja syntetyczna]	584
Art. 93. [Zabezpieczenia wierzytelności banku oraz potrącenie]	585
Art. 93a. [Skonsolidowane oprocentowanie]	592
Art. 94. (uchylony)	595
Art. 95. [Status ksiąg rachunkowych banków]	596
Art. 96. [Bankowy tytuł egzekucyjny]	604
Art. 97. [Nadanie klauzuli wykonalności]	613
Art. 98. [Egzekucja przeciwko osobie trzeciej]	622
Art. 99. (uchylony)	625
Art. 99a. (uchylony)	626
Art. 100. (uchylony)	626
Art. 101. [Przewłaszczenie na zabezpieczenie]	627
Art. 102. [Kaucja bankowa]	630

Art. 103. (uchylony)	633
Art. 104. [Obowiązek przestrzegania tajemnicy bankowej]	634
Art. 105. [Obowiązek udzielania informacji objętych tajemnicą bankową]	652
Art. 105a. [Zasady przetwarzania danych objętych tajemnicą bankową]	691
Art. 106. [Obowiązek banku w zakresie przeciwdziałania niektórym przestępstwom]	700
Art. 106a. [Obowiązek zawiadomienia]	707
Art. 106b. [Dodatkowe uprawnienia prokuratora w zakresie dostępu do informacji objętych tajemnicą bankową]	713
Art. 106c. [Możliwość żądania przez prokuratora informacji objętych tajemnicą bankową od podmiotów innych niż banki]	716
Art. 106d. [Przetwarzanie i udostępnianie informacji objętych tajemnicą bankową]	718
Art. 107. [Zakres odpowiedzialności pracownika banku]	719
Art. 108. [Wyłączenie odpowiedzialności banku]	723
Art. 109. [Ogólne warunki i regulaminy bankowe]	725
Art. 110. [Prowizje i opłaty pobierane przez banki]	729
Art. 111. [Obowiązek ogłaszania informacji przez bank]	734
Art. 111a. [Obowiązek ogłaszania informacji o adekwatności kapitałowej oraz zasadach ustalania wynagrodzeń osób kierujących bankiem]	737
Art. 111b. [Obowiązek ogłaszania informacji o outsourcerach]	740
Art. 112. [Właściwość sądu w sporach między NBP a bankami]	741
Art. 112a. (uchylony)	744
Art. 112b. [Przetwarzanie informacji zawartych w dokumentach tożsamości osób fizycznych]	745
Rozdział 9. Zrzeszanie, łączenie się i podział banków	749
Art. 113. (uchylony)	749
Art. 114. (uchylony)	750
Art. 115. (uchylony)	750
Art. 116. (uchylony)	750
Art. 117. (uchylony)	751
Art. 118. (uchylony)	751
Art. 119. (uchylony)	751
Art. 120. (uchylony)	752
Art. 121. [Bankowe izby gospodarcze]	752

Art. 122. [Zrzeszanie się banków]	759
Art. 123. [Rada zrzeszenia]	760
Art. 124. [Łączenie się banków]	761
Art. 124a. [Nabycie przedsiębiorstwa bankowego]	764
Art. 124b. [Zakaz podziału banku spółdzielczego]	765
Art. 124c. [Podział banku zorganizowanego w formie spółki akcyjnej]	766
Art. 125. (uchylony)	770
Rozdział 10. Fundusze własne, kapitał wewnętrzny i gospodarka finansowa banków	771
Art. 126. [Rozmiary funduszy własnych banku]	771
Art. 127. [Struktura funduszy własnych banku]	773
Art. 128. [Standardy kapitałowe]	788
Art. 128a. [Obowiązek informowania KNF]	796
Art. 128b. [Szczególne traktowanie banków państwowych]	797
Art. 128c. [Obowiązek zgłoszenia zamiaru nabycia akcji lub udziałów]	800
Art. 128d. [Stosowanie wspólnych metod statystycznych]	801
Art. 129. [Ogólne ramy gospodarki finansowej banku]	804
Art. 130. [Rezerwa na ryzyko ogólne]	809
Rozdział 11. Nadzór bankowy	813
Art. 131. [Podmiotowy zakres nadzoru bankowego]	813
Art. 131a. [Wpłaty z tytułu nadzoru bankowego]	822
Art. 132. [Inicjatywa w sprawie podjęcia czynności lub środków nadzoru]	826
Art. 133. [Cele i czynności nadzoru bankowego]	826
Art. 134. [Badanie sprawozdań finansowych]	836
Art. 135. [Ponowne sprawdzenie sytuacji finansowej banku]	839
Art. 136. [Obowiązek zawiadomienia]	842
Art. 137. [Delegacje ustawowe dla KNF]	845
Art. 137a. [Przeliczanie wartości wyrażonych w walutach obcych]	855
Art. 138. [Środki prawne przysługujące KNF]	856
Art. 138a. [Dodatkowe wymogi kapitałowe nakładane na bank]	866
Art. 138b. [Współpraca KNF z właściwymi władzami nadzorczymi]	868
Art. 139. [Obowiązki podmiotów nadzorowanych]	872
Art. 140. [Obowiązek zawiadomienia]	875
Art. 140a. [Opinia właściwych władz nadzorczych]	876

Art. 140b. (uchylony)	878
Art. 140c. [Obowiązek przekazania informacji do Komisji Europejskiej]	879
Art. 141. [Kary pieniężne]	881
Rozdział 11a. Nadzór nad oddziałami instytucji kredytowych	885
Art. 141a. [Środki nadzoru nad instytucjami kredytowymi]	885
Art. 141b. [Nadzór nad bankiem krajowym w państwie goszczącym]	895
Art. 141c. [Właściwość organów nadzoru]	898
Art. 141d. [Czynności kontrolne w oddziale instytucji kredytowej]	901
Art. 141e. [Przekazywanie informacji między KNF a właściwymi władzami nadzorczymi]	902
Rozdział 11b. Nadzór skonsolidowany	905
Art. 141f. [Nadzór skonsolidowany nad bankiem krajowym]	905
Art. 141g. [Obowiązek przekazywania informacji przez banki krajowe działające w holdingach]	925
Art. 141h. [Przeprowadzanie czynności kontrolnych]	931
Art. 141i. [Obowiązek zapewnienia kontroli wewnętrznej w holdingu]	935
Art. 141j. [Uprawnienia regulacyjne KNF]	939
Art. 141k. [Obowiązki związane z wykonywaniem nadzoru skonsolidowanego] ...	941
Art. 141l. [Wykaz holdingów]	944
Rozdział 12. Postępowanie naprawcze, likwidacja i upadłość banku	946
A. Postępowanie naprawcze	946
Art. 142. [Przesłanki przedstawienia programu naprawczego banku]	946
Art. 143. [Środki stosowane w przypadku nieskuteczności programu naprawczego]	950
Art. 144. [Nadzór kuratora nad programem naprawczym banku]	957
Art. 145. [Zarząd komisaryczny w banku]	967
Art. 146. [Uprawnienia członków zarządu komisarycznego]	975
B. Likwidacja, przejęcie banku	976
Art. 147. [Przesłanki zakończenia działalności banku]	976
Art. 148. [Skutki przejęcia banku]	983
Art. 149. [Bilans przejęcia banku]	988
Art. 150. [Przeznaczenie funduszy własnych przejętego banku]	990
Art. 151. [Uprawnienia akcjonariuszy i członków banku przejętego]	991
Art. 152. [Możliwość zmiany treści zobowiązania]	993

Art. 153. [Likwidator banku]	996
Art. 154. [Zasady likwidacji banku]	999
Art. 155. [Pozostałe uprawnienia i obowiązki likwidatora]	1005
Art. 156. [Kompetencje KNF w zakresie przejęcia i likwidacji banku]	1011
Art. 156a. [Dobrowolna likwidacja banku]	1012
Art. 157. [Odwołanie likwidatora wyznaczonego przez bank]	1023
Art. 157a. [Obowiązek powiadomienia władz nadzorczych państwa gospodzącego]	1024
Art. 157b. [Obowiązek powiadomienia]	1026
Art. 157c. [Uznanie środków ingerencji zgodnie z zasadą wzajemności]	1027
Art. 157d. [Likwidator oddziału instytucji kredytowej]	1030
Art. 157e. [Ocena skutków reorganizacji lub likwidacji oddziału instytucji kredytowej]	1032
C. Upadłość banku	1036
Art. 158. [Przesłanki zawieszenia działalności oraz upadłości banku]	1036
Art. 159. [Okres zawieszenia działalności banku]	1046
Art. 160. (uchylony)	1051
Art. 161. (uchylony)	1052
Art. 162. (uchylony)	1053
Art. 163. (uchylony)	1053
Art. 164. (uchylony)	1056
Art. 165. (uchylony)	1057
Art. 166. (uchylony)	1061
Art. 167. (uchylony)	1062
Art. 168. (uchylony)	1063
Art. 169. [Ograniczenie uprawnień władz banku]	1064
Rozdział 13. Odpowiedzialność cywilna i karna	1069
Art. 170. [Sankcje cywilnoprawne]	1069
Art. 171. [Sankcje karne]	1073
Rozdział 14. Przepisy przejściowe, zmiany w przepisach obowiązujących i przepisy końcowe	1086
Art. 172. [Osiąganie wymaganego poziomu funduszy własnych]	1086
Art. 173. [Okres dostosowania wysokości kapitału założycielskiego]	1090
Art. 174. [Likwidacja funduszu ryzyka]	1092

Art. 175. [Sprawy w toku dotyczące tworzenia banków]	1095
Art. 176. [Dokończenie postępowań naprawczych, likwidacyjnych i upadłościowych]	1097
Art. 177. [Zachowanie statusu przez banki już działające]	1097
Art. 178. [Banki niemające zezwolenia Prezesa NBP]	1100
Art. 179. [Wyjątek od ograniczeń w zakresie inwestycji kapitałowych]	1102
Art. 180. [Dostosowanie się banków do norm koncentracji kapitałowej]	1103
Art. 181. [Przepisy właściwe dla umów zawartych przez banki przed dniem 1 stycznia 1998 r.]	1104
Art. 182. [Utrzymanie mocy obowiązującej dotychczasowych aktów wykonawczych]	1109
Art. 183. [Wkłady oszczędnościowe na okaziciela]	1110
Art. 184. (uchylony)	1113
Art. 185. (uchylony)	1113
Art. 186. [Nabywanie nieruchomości przez bank będący cudzoziemcem]	1115
Art. 187. [Zmiany w przepisach obowiązujących]	1116
Art. 188. [Zmiany dostosowawcze w ustawie o restrukturyzacji banków spółdzielczych]	1118
Art. 189. [Dostęp naczelnika urzędu skarbowego do informacji będących w posiadaniu banku]	1119
Art. 190. [Zmiany w ustawie o rachunkowości]	1121
Art. 191. [Zmiany w ustawie o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego]	1122
Art. 192. [Łączenie i grupowanie banków w formie spółki akcyjnej]	1122
Art. 193. [Utrata mocy przez ustawę z dnia 31 stycznia 1989 r. – Prawo bankowe]	1123
Art. 194. [Wejście w życie ustawy]	1124
Bibliografia	1125

WYKAZ SKRÓTÓW

Akty prawne

- dyrektywa 2006/48/WE – dyrektywa 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz. Urz. UE L 177 z 30.06.2006, s. 1, z późn. zm.)
- dyrektywa 2007/44/WE – dyrektywa 2007/44/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 5 września 2007 r. zmieniająca dyrektywę Rady 92/49/EWG oraz dyrektywy 2002/83/WE, 2005/68/WE i 2006/48/WE w zakresie zasad proceduralnych i kryteriów oceny stosowanych w ramach oceny ostrożnościowej przypadków nabycia lub zwiększenia udziałów w podmiotach sektora finansowego (Dz. Urz. UE L 247 z 21.09.2007, s. 1)
- dyrektywa 2007/64/WE – dyrektywa 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniająca dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylająca dyrektywę 97/5/WE (Dz. Urz. UE L 319 z 05.12.2007, s. 1)
- dyrektywa CRD II – dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/111/WE z dnia 16 września 2009 r. zmieniająca dyrektywy 2006/48/WE, 2006/49/WE i 2007/64/WE w odniesieniu do banków powiązanych z centralnymi instytucjami, niektórych pozycji funduszy własnych, dużych ekspozycji, uzgodnień w zakresie nadzoru oraz zarządzania w sytuacji kryzysowej (Dz. Urz. UE L 302 z 17.11.2009, s. 97)
- k.c. – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.)
- k.k. – ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553 z późn. zm.)
- k.k.s. – ustawa z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (tekst jedn.: Dz. U. z 2007 r. Nr 111, poz. 765 z późn. zm.)
- k.m. – ustawa z dnia 18 września 2001 r. – Kodeks morski (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 217, poz. 1689 z późn. zm.)

- Konstytucja RP – Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. (Dz. U. Nr 78, poz. 483 z późn. zm.)
- k.p. – ustawa z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (tekst jedn.: Dz. U. z 1998 r. Nr 21, poz. 94 z późn. zm.)
- k.p.a. – ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (tekst jedn.: Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071 z późn. zm.)
- k.p.c. – ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. Nr 43, poz. 296 z późn. zm.)
- k.p.k. – ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. Nr 89, poz. 555 z późn. zm.)
- k.s.h. – ustawa z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037 z późn. zm.)
- o.p. – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 749 z późn. zm.)
- pr. adw. – ustawa z dnia 26 maja 1982 r. – Prawo o adwokaturze (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 146, poz. 1188 z późn. zm.)
- pr. bank. – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1376)
- pr. bank. z 1989 r. – ustawa z dnia 31 stycznia 1989 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 4, poz. 21 z późn. zm.)
- pr. bank. z 1997 r. – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.)
- pr. czek. – ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. – Prawo czekowe (Dz. U. Nr 37, poz. 283 z późn. zm.)
- pr. dew. – ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 826)
- pr. lotn. – ustaw z dnia 3 lipca 2002 r. – Prawo lotnicze (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 933 z późn. zm.)
- pr. not. – ustawa z dnia 14 lutego 1991 r. – Prawo o notariacie (tekst jedn.: Dz. U. z 2008 r. Nr 189, poz. 1158 z późn. zm.)
- pr. spółdz. – ustawa z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (tekst jedn.: Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.)
- pr. weks. – ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. – Prawo wekslowe (Dz. U. Nr 37, poz. 282 z późn. zm.)
- p.u.n. – ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1112)
- r.z.t.p. – rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 20 czerwca 2002 r. w sprawie „Zasad techniki prawodawczej” (Dz. U. Nr 100, poz. 908)
- u.b.r.n.p. – ustawa z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77, poz. 649 z późn. zm.)
- uchwała 257/2011 KNF – uchwała nr 257/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie standardów wyłaniania kan-

- dydatów na kuratora banku lub członka zarządu komisarycznego banku (Dz. Urz. KNF Nr 11, poz. 41)
- uchwała 2/2008/KNF – uchwała nr 2/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 7 stycznia 2008 r. w sprawie trybu wykonywania nadzoru bankowego (Dz. Urz. KNF Nr 1, poz. 1 z późn. zm.)
- uchwała 384/2008 KNF – uchwała nr 384/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 38 z późn. zm.)
- uchwała 387/2008 KNF – uchwała nr 387/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie określenia ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, z których bank może korzystać w celu ustalenia wymogów kapitałowych i zakresu korzystania z tych ocen oraz ich powiązania ze stopniami jakości kredytowej (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 41 z późn. zm.)
- uchwała 389/2008 KNF – uchwała nr 389/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie wykazu dokumentów załączanych do wniosków do Komisji Nadzoru Finansowego w sprawach o wydanie zezwolenia na utworzenie banku, o wyrażenie zgody na powołanie członków zarządu banku oraz do informacji o składzie zarządu przedstawianej Komisji Nadzoru Finansowego przez radę nadzorczą banku (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 43 z późn. zm.)
- uchwała 76/2010 KNF – uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (Dz. Urz. KNF Nr 2, poz. 11 z późn. zm.)
- uchwała 208/2011 KNF – uchwała nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu dużych zaangażowań (Dz. Urz. KNF Nr 9, poz. 34 z późn. zm.)
- uchwała 258/2011 KNF – uchwała nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (Dz. Urz. KNF Nr 11, poz. 42)
- uchwała 325/2011 KNF – uchwała nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków

- u.d.a.r. – pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych (Dz. Urz. KNF Nr 13, poz. 49)
- u.d.u. – ustawa z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej (tekst jedn.: Dz. U. z 2007 r. Nr 65, poz. 437 z późn. zm.)
- u.e.i.p. – ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (tekst jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66 z późn. zm.)
- u.e.l.d.o. – ustawa z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1232)
- u.e.r.f.u. – ustawa z dnia 10 kwietnia 1974 r. o ewidencji ludności i dowodach osobistych (tekst jedn.: Dz. U. z 2006 r. Nr 139, poz. 993 z późn. zm.)
- u.f.b.s. – ustawa z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 153, poz. 1227 z późn. zm.)
- u.f.i. – ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.)
- u.f.p. – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.)
- u.f.p.b.m. – ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.)
- u.g.h. – ustawa z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (tekst jedn.: Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1070 z późn. zm.)
- u.i.g. – ustawa z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych (Dz. U. Nr 201, poz. 1540 z późn. zm.)
- u.i.k.e. – ustawa z dnia 30 maja 1989 r. o izbach gospodarczych (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 710)
- u.k.k. – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.)
- u.k.s. – ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 126, poz. 715 z późn. zm.)
- u.k.s.e. – ustawa z dnia 28 września 1991 r. o kontroli skarbowej (tekst jedn.: Dz. U. z 2011 r. Nr 41, poz. 214 z późn. zm.)
- u.k.w.h. – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o komornikach sądowych i egzekucji (tekst jedn.: Dz. U. z 2011 r. Nr 231, poz. 1376 z późn. zm.)
- u.l.z.b.n. – ustawa z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece (tekst jedn.: Dz. U. z 2001 r. Nr 124, poz. 1361 z późn. zm.)
- u.n.r.f. – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919 z późn. zm.)
- ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1149)

- u.n.u.i.k. – ustawa z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719 z późn. zm.)
- u.o. – ustawa z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jedn.: Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300 z późn. zm.)
- u.o.d.o. – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jedn.: Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.)
- u.o.f.f.e. – ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (tekst jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189 z późn. zm.)
- u.o.i.f. – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 211, poz. 1384 z późn. zm.)
- u.o.i.n. – ustawa z dnia 5 sierpnia 2010 r. o ochronie informacji niejawnych (Dz. U. Nr 182, poz. 1228)
- u.o.k.k. – ustawa z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr 50, poz. 331 z późn. zm.)
- u.o.p. – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 185, poz. 1439 z późn. zm.)
- u.p. – ustawa z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (tekst jedn.: Dz. U. z 2011 r. Nr 287, poz. 1687 z późn. zm.)
- u.p.d.o.p. – ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn.: Dz. U. z 2011 r. Nr 74, poz. 397 z późn. zm.)
- u.p.e. – ustawa z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. Nr 130, poz. 1450 z późn. zm.)
- u.p.e.a. – ustawa z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1015)
- u.p.p.f.t. – ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276 z późn. zm.)
- u.p.r.d. – ustawa z dnia 20 czerwca 1997 r. – Prawo o ruchu drogowym (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1137)
- u.p.u. – ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. Nr 124, poz. 1154 z późn. zm.)
- u.p.z.p. – ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.)
- u.r. – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.)
- u.r.b.s. – ustawa z dnia 24 czerwca 1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 80, poz. 369 z późn. zm.)
- u.r.i.f. – ustawa z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji finansowych (Dz. U. Nr 40, poz. 226 z późn. zm.)

- u.r.p. – ustawa z dnia 6 lipca 1982 r. o radcach prawnych (tekst jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 10, poz. 65 z późn. zm.)
- u.s.c. – ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o służbie celnej (Dz. U. Nr 168, poz. 1323 z późn. zm.)
- u.s.d.g. – ustawa z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (tekst jedn.: Dz. U. z 2010 r. Nr 220, poz. 1447 z późn. zm.)
- ustawa o BFG – ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 z późn. zm.)
- ustawa o BGK – ustawa z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594 z późn. zm.)
- ustawa o CBA – ustawa z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 621)
- ustawa o KRS – ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (tekst jedn.: Dz. U. z 2007 r. Nr 168, poz. 1186 z późn. zm.)
- ustawa o NBP – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (tekst jedn.: Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2 z późn. zm.)
- ustawa o NIK – ustawa z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 82 z późn. zm.)
- ustawa z dnia 1 kwietnia 2004 r. – ustawa z dnia 1 kwietnia 2004 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz o zmianie innych ustaw (Dz. U. Nr 91, poz. 870)
- ustawa z dnia 26 stycznia 2007 r. – ustawa z dnia 26 stycznia 2007 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 42, poz. 272)
- ustawa z dnia 25 czerwca 2010 r. – ustawa z dnia 25 czerwca 2010 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe, ustawy o działalności ubezpieczeniowej, ustawy o funduszach inwestycyjnych, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 126, poz. 853)
- ustawa z dnia 10 czerwca 2011 r. – ustawa z dnia 10 czerwca 2011 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 134, poz. 781)
- ustawa z dnia 29 lipca 2011 r. – ustawa z dnia 29 lipca 2011 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 165, poz. 984)
- u.s.u.s. – ustawa z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 205, poz. 1585 z późn. zm.)
- u.u.i.g. – ustawa z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530 z późn. zm.)
- u.u.p. – ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175 z późn. zm.)
- u.u.s.p.w. – ustawa z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. Nr 39, poz. 308 z późn. zm.)
- u.w.m.s. – ustawa z dnia 22 grudnia 1995 r. o wydawaniu Monitora Sądowego i Gospodarczego (Dz. U. z 1996 r. Nr 6, poz. 42 z późn. zm.)

- u.z.n.k. – ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (tekst jedn.: Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503 z późn. zm.)
- u.z.z. – ustawa z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych (tekst jedn.: Dz. U. z 2001 r. Nr 79, poz. 854 z późn. zm.)

Czasopisma i publikatory

- AUW – Acta Universitatis Wratislaviensis
- AUW PPiA – Acta Universitatis Wratislaviensis Przegląd Prawa i Administracji
- BiK – Bank i Kredyt
- Biul. Bank. – Biuletyn Bankowy
- CzPKiNP – Czasopismo Prawa Karnego i Nauk Penalnych
- Dor. Pod. – Doradca Podatkowy
- EP – Edukacja Prawnicza
- EPS – Europejski Przegląd Sądowy
- FiB – Finanse i Bankowość
- GP – Gazeta Prawna
- GSP – Gdańskie Studia Prawnicze
- KPP – Kwartalnik Prawa Prywatnego
- KZS – Krakowskie Zeszyty Sądowe
- MPB – Monitor Prawa Bankowego
- M. Pod. – Monitor Podatkowy
- MPP – Monitor Prawa Pracy
- M. Praw. – Monitor Prawniczy
- NKPK – Nowa Kodyfikacja Prawa Karnego
- NP – Nowe Prawo
- NPN – Nowy Przegląd Notarialny
- OSA – Orzecznictwo Sądów Apelacyjnych
- OSAB – Orzecznictwo Sądów Apelacji Białostockiej
- OSAP – Opolskie Studia Administracyjno-Prawne
- OSNC – Orzecznictwo Sądu Najwyższego. Izba Cywilna
- OSNC – ZD – Orzecznictwo Sądu Najwyższego. Izba Cywilna – Zbiór Dodatkowy
- OSNP – Orzecznictwo Sądu Najwyższego. Izba Pracy, Ubezpieczeń Społecznych i Spraw Publicznych
- OSP – Orzecznictwo Sądów Polskich
- PiP – Państwo i Prawo
- PiW – Pieniądze i Więż
- PiZS – Praca i Zabezpieczenie Społeczne
- PP – Przegląd Podatkowy
- PPE – Przegląd Prawa Egzekucyjnego
- PPH – Przegląd Prawa Handlowego
- PPiA – Przegląd Prawa i Administracji
- PPP – Przegląd Prawa Publicznego

PPW	– Prawo Papierów Wartościowych
Pr. Bank.	– Prawo Bankowe
Pr. Gosp.	– Prawo Gospodarcze
Pr. i Pod.	– Prawo i Podatki
Pr. i Pod. UE	– Prawo i Podatki Unii Europejskiej
Pr. Pracy	– Prawo Pracy
Pr. Spółek	– Prawo Spółek
Prob. Egz.	– Problemy Egzekucji
Prob. Egz. S.	– Problemy Egzekucji Sądowej
Prok. i Pr.	– Prokuratura i Prawo
Prz. Leg.	– Przegląd Legislacyjny
Prz. Praw.	– Przegląd Prawniczy
Prz. Sejm.	– Przegląd Sejmowy
PS	– Przegląd Sądowy
PUG	– Przegląd Ustawodawstwa Gospodarczego
RPEiS	– Ruch Prawniczy, Ekonomiczny i Socjologiczny
Rzeczposp.	– Rzeczpospolita
Sam. Teryt.	– Samorząd Terytorialny
Sł. Prac.	– Służba Pracownicza
SPE	– Studia Prawno-Ekonomiczne
St. Iur.	– Studia Iuridica
St. Praw.	– Studia Prawnicze
SZN	– Studenckie Zeszyty Naukowe
TPP	– Transformacje Prawa Prywatnego
WPP	– Wojskowy Przegląd Prawniczy
ZNSA	– Zeszyty Naukowe Sądownictwa Administracyjnego
ZPD	– Zamówienia Publiczne Doradca

Inne

BFG	– Bankowy Fundusz Gwarancyjny
BGK	– Bank Gospodarstwa Krajowego
CEBS	– Komitet Europejskich Nadzorców Bankowych
EFTA	– Europejskie Porozumienie o Wolnym Handlu
EOG	– Europejski Obszar Gospodarczy
GIIF	– Generalny Inspektor Informacji Finansowej
GIKS	– Generalny Inspektor Kontroli Skarbowej
GINB	– Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego
GIODO	– Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych
IKE	– indywidualne konto emerytalne
IKZE	– indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego
IS	– izba skarbowa
KIO	– Krajowa Izba Odwoławcza
KIR	– Krajowa Izba Rozliczeniowa
KNB	– Komisja Nadzoru Bankowego

KNF	– Komisja Nadzoru Finansowego
KRS	– Krajowy Rejestr Sądowy
KRUS	– Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego
KSF	– Komitet Stabilności Finansowej
KZBS	– Krajowy Związek Banków Spółdzielczych
MS	– Ministerstwo Sprawiedliwości
MSR	– Międzynarodowe Standardy Rachunkowości
NBP	– Narodowy Bank Polski
NIK	– Najwyższa Izba Kontroli
OECD	– Organizacja Współpracy i Rozwoju Gospodarczego
PKZP	– pracownicza kasa zapomogowo-pożyczkowa
SA	– sąd apelacyjny
S.A.	– spółka akcyjna
SDR	– jednostka rozrachunkowa Międzynarodowego Funduszu Walutowego
SKOK	– spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa
SN	– Sąd Najwyższy
TK	– Trybunał Konstytucyjny
TRW	– Towarzystwo Reasekuracji Wzajemnej
TUW	– Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych
UE	– Unia Europejska
ULC	– Urząd Lotnictwa Cywilnego
UOKiK	– Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów
UZP	– Urząd Zamówień Publicznych
WSA	– wojewódzki sąd administracyjny
ZBP	– Związek Banków Polskich

WPROWADZENIE

Obowiązująca od dnia 1 stycznia 1998 r. ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1376) jest podstawowym aktem prawnym regulującym 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. Nie normuje jednak w sposób wyczerpujący wszystkich tych kwestii. Obok tego aktu obowiązuje ponad 20 innych ustaw, które regulują różne szczegółowe zagadnienia, np. związane z funkcjonowaniem Narodowego Banku Polskiego jako centralnego banku Rzeczypospolitej Polskiej, banków spółdzielczych lub banków hipotecznych, stosowaniem elektronicznych instrumentów płatniczych.

Ustawa – Prawo bankowe nie może być traktowana jako swoisty kodeks bankowy, lecz co najwyżej jako akt prawny zawierający pewne uniwersalne reguły odnoszone do każdego typu banku tworzonego i funkcjonującego w Polsce. Była ona wielokrotnie nowelizowana (prawie 80 razy), a celem kolejnych zmian było dostosowywanie poszczególnych jej rozwiązań do standardów obowiązujących w Unii Europejskiej. Nasilenie zmian w ustawie – Prawo bankowe miało miejsce w dwóch okresach, tzn. w czasie bezpośrednio poprzedzającym akcesję Rzeczypospolitej Polskiej do struktur unijnych (obejmującym lata 2001 – 2004) oraz od momentu zaistnienia zjawisk kryzysowych na europejskich i światowych rynkach finansowych (okres ten został zapoczątkowany w 2009 r. i w zasadzie trwa do dziś).

Komentowany akt prawny charakteryzuje się swoistym dualizmem regulacyjnym – zawiera bowiem postanowienia o charakterze publicznoprawnym oraz prywatnoprawnym. Taka jednak jest charakterystyczna cecha współczesnych banków. Z jednej strony są to podmioty będące instytucjami zaufania publicznego, poddane nadzorowi wyspecjalizowanego organu działającego w imieniu państwa, natomiast z drugiej strony są to przedsiębiorstwa, których cele działania to maksymalizacja zysków, podejmowanie ryzyka i poszerzanie oferty kierowanej do klientów z wykorzystaniem instytucji prawa prywatnego.

Komentowanie rozwiązań prawa bankowego wymaga zatem uwzględniania tej specyfiki, a jednocześnie stosowania licznych odesłań do innych szczegółowych dyscyplin prawa, np. administracyjnego, handlowego, cywilnego, spółdzielczego, upadłościowego.

W przygotowanym komentarzu przyjęto stan prawny obowiązujący na dzień 1 stycznia 2013 r.

USTAWA

z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Prawo bankowe¹

(tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1376; zm.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1385, poz. 1529)

¹ 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

Art. 1. [Przedmiotowy zakres ustawy]

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.

1. Ustawa – Prawo bankowe w systemie prawa bankowego

System prawa bankowego to zbiór wielu aktów prawnych o różnej randze prawnej, odnoszący się do różnych aspektów tworzenia i funkcjonowania banków, który powinien być wewnętrznie uporządkowany i spójny. Jego cechą charakterystyczną są ewolucyjne zmiany ukierunkowane na stworzenie warunków umożliwiających dokończenie procesu transformacji polskiego sektora bankowego, a przede wszystkim: jego unowocześnienie, poprawę stanu bezpieczeństwa, przygotowanie na powtarzające się w XXI wieku kryzysy ekonomiczno-gospodarcze oraz zacieśnienie współpracy w ramach jednolitego rynku usług finansowych w Unii Europejskiej.

Ustawa – Prawo bankowe jest podstawowym aktem w systemie źródeł prawa bankowego w Polsce. Zawiera uniwersalne regulacje odnoszące się w zasadzie do funkcjonowania banków zorganizowanych w różnych formach organizacyjno-prawnych (państwowych, spółdzielczych oraz w formie spółek akcyjnych). Nie jest jednak jedynym aktem prawnym rangi ustawowej. Różne, szczegółowe aspekty funkcjonowania banków uregulowano w kilkudziesięciu odrębnych ustawach, np. w:

- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (tekst jedn.: Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2 z późn. zm.), w której unormowano status prawny centralnego banku państwa, jego organy i organizację, zadania, reguły współpracy z władzami państwowymi, instrumenty polityki pieniężnej stosow-

wane przez bank centralny, podstawy gospodarki finansowej, zasady emitowania znaków pieniężnych będących prawnym środkiem płatniczym w Rzeczypospolitej Polskiej, zasady prowadzenia szczególnych kategorii rachunków bankowych (np. w celu bankowej obsługi budżetu państwa, dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego lub Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej), zakres działalności dewizowej banku centralnego, zasady gospodarki finansowej banku centralnego oraz szczególne uprawnienia i obowiązki tego banku;

- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919 z późn. zm.), w której określono zasady emisji, zbywania, nabywania, wykupu i zabezpieczenia listów zastawnych oraz zasady tworzenia, organizacji, działalności i szczególnego nadzoru nad bankami hipotecznymi;
- ustawie z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594 z późn. zm.), w której określono zadania, zakres działalności oraz organizację Banku Gospodarstwa Krajowego;
- ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.), w której określono zasady organizacji, działalności oraz zrzeszania się banków spółdzielczych, a także działalności oraz zrzeszania się banków zrzeszających banki spółdzielcze;
- ustawie z dnia 14 czerwca 1996 r. o łączeniu i grupowaniu niektórych banków w formie spółki akcyjnej (Dz. U. Nr 90, poz. 406 z późn. zm.), w której określono zasady grupowania i łączenia się niektórych banków w formie spółki akcyjnej, tj. banków, których kapitał akcyjny należy w całości do: Skarbu Państwa, banku państwowego, przedsiębiorstwa państwowego, spółki akcyjnej, której kapitał akcyjny należy do Skarbu Państwa;
- ustawie z dnia 3 lutego 1993 r. o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 18, poz. 82 z późn. zm.), w której uregulowano bankowe postępowanie ugodowe, publiczną sprzedaż wierzytelności bankowych, przekazywanie środków na powiększenie funduszy własnych banków państwowych oraz banków, w których Skarb Państwa posiada więcej niż 50% akcji lub udziałów;
- ustawie z dnia 28 grudnia 1989 r. o uporządkowaniu stosunków kredytowych (Dz. U. Nr 74, poz. 440 z późn. zm.), w której uchylono nałożone na banki obowiązki dotyczące zapewnienia preferencji w zakresie: dostępu do kredytów, oprocentowania kredytów i warunków ich spłaty, postanowień umów kredytowych ustalających oprocentowanie kredytów według stawek stałych i preferencyjnych;
- ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 126, poz. 715 z późn. zm.), w której uregulowano zasady i tryb zawierania umów o kredyt konsumencki; obowiązki kredytodawcy i pośrednika kredytowego

w zakresie informacji udzielanych przed zawarciem umowy o kredyt konsumencki oraz obowiązki konsumenta, kredytodawcy i pośrednika kredytowego w związku z zawartą umową o kredyt konsumencki; obowiązki kredytodawcy i pośrednika kredytowego w zakresie informacji udzielanych przed zawarciem umowy o kredyt zabezpieczony hipoteką oraz obowiązki w zakresie informacji zawartych w umowie o kredyt zabezpieczony hipoteką; skutki uchybienia obowiązkom kredytodawcy;

- ustawie z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. Nr 39, poz. 308 z późn. zm.), w której określono formy, warunki i tryb udzielania przez Skarb Państwa instytucjom finansowym wsparcia przeznaczonego na przedsięwzięcia mające na celu utrzymanie płynności płatniczej, w tym w związku z rozwojem akcji kredytowej banku krajowego;
- ustawie z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji finansowych (Dz. U. Nr 40, poz. 226 z późn. zm.), w której określono zasady, warunki i tryb rekapitalizacji niektórych instytucji finansowych polegającej na: udzielaniu przez Skarb Państwa gwarancji zwiększania funduszy własnych instytucji finansowych oraz przejmowaniu przez Skarb Państwa instytucji finansowych; jej przepisy stosowane są m.in. do banków krajowych w rozumieniu przepisów prawa bankowego;
- ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1149 z późn. zm.), w której uregulowano m.in. zasady wykonywania nadzoru bankowego;
- ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 z późn. zm.), w której określono zasady tworzenia i funkcjonowania systemów obowiązkowego i umownego gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności potwierdzonych dokumentami wystawionymi przez banki, rodzaje działań, które mogą być podejmowane w celu udzielania podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych pomocy do wysokości środków gwarantowanych w przypadkach powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności, zasady gromadzenia i wykorzystywania informacji o podmiotach objętych systemem gwarantowania.

W każdej z wyżej wymienionych ustaw następuje odesłanie do przepisów ustawy – Prawo bankowe, nakazujące stosowanie albo wprost, albo odpowiednio określonych jej przepisów, np. w art. 42 ust. 7 ustawy o NBP nakazano stosowanie ustawy – Prawo bankowe do umowy o kredyt refinansowy; w art. 55 ustawy o NBP zobowiązano pracowników NBP oraz członków Rady Polityki Pieniężnej i organów opiniodawczo-doradczych przy Zarządzie NBP do nieujawniania osobom nieupoważnionym informacji, z którymi zapoznali się oni w trakcie wykonywania swoich obowiązków, w tym informacji objętych tajemnicą bankową na podstawie

Komentarz jako jedyny na rynku zawiera systematyczną i wyczerpującą analizę wszystkich przepisów ustawy, w tym również tych uchylonych w poszczególnych latach. Umożliwia to ocenę działań ustawodawcy w procesie dostosowywania polskiego prawa bankowego do standardów unijnych, których celem jest podniesienie poziomu świadczenia usług bankowych w warunkach gospodarki wolnorynkowej. Autor z jednakową uwagą omawia zagadnienia publicznego oraz prywatnego prawa bankowego, przywołuje najważniejsze postanowienia innych ustaw dotyczących funkcjonowania sektora bankowego (np. ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających czy ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych).

W książce omówiono m.in.:

- problematykę tworzenia banków,
- działalność banków w tzw. otoczeniu (np. powierzanie niektórych usług podmiotom zewnętrznym lub w ramach holdingu),
- specyfikę wykonywania czynności bankowych,
- zakres nadzoru sprawowanego nad bankami.

Praca zawiera przegląd aktualnego dorobku judykatury odnoszącego się do poszczególnych obszarów działalności bankowej oraz głównych nurtów doktryny prawa bankowego. Jest to wieloaspektowa i wyczerpująca analiza niezbędna do zrozumienia złożonej struktury przedsiębiorstw bankowych i cech ich działalności, której towarzyszy ryzyko rynkowe.

Komentarz przeznaczony jest zarówno dla pracowników banków, jak i prawników specjalizujących się w prawie bankowym oraz w prawnej obsłudze przedsiębiorstw bankowych.

Cena: 269 zł

(w tym 5% VAT)



Zamówienia:

infolinia 801 04 45 45, fax 22 535 80 01

zamowienia.kiaski@wolterskluwerpl

www.wolterskluwerpl

księgamia internetowa www.profinfo.pl