



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

DLB/DLB\_WL1/7060/6/4/2016/2017/KZ

Warszawa, dnia 10 stycznia 2017 r.

## DECYZJA

Na podstawie art. 48l ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j.: Dz.U. 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.) oraz art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (t.j.: Dz. U. z 2016 r. poz. 23 z późn. zm.) w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j.: Dz. U. z 2016 r. poz. 174 z późn. zm.),

w związku z otrzymaniem od właściwych władz nadzorczych Estonii – w trybie przewidzianym w art. 48l ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe – zawiadomienia o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową Inbank AS działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez Oddział, Komisja Nadzoru Finansowego

### wskazuje następujące warunki prowadzenia tej działalności

1. Bez uszczerbku dla obowiązków informacyjnych wskazanych w art. 48o ustawy Prawo bankowe, Inbank AS, 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 Inbank AS jest instytucją utworzoną za zezwoleniem właściwych władz nadzorczych państwa pochodzenia i mającą swoją siedzibę w państwie członkowskim, prowadzącą swoją działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, nadzorowaną przez właściwe władze nadzorcze państwa pochodzenia i nienadzorowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, z zastrzeżeniem 141a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - 2) miejscu i sposobie przechowywania gromadzonych środków, w tym stosowanych zabezpieczeniach,
  - 3) zasadach obsługi kasowej umożliwiającej wypłatę gromadzonych środków na każde żądanie klienta lub z nadejściem określonego terminu,
  - 4) danych teleadresowych umożliwiających klientowi bezpośredni – fizyczny kontakt z oddziałem Inbank AS w Polsce,
  - 5) sposobie gwarantowania depozytów gromadzonych przez Inbank AS, 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),
  - 6) miejscu przechowywania i przetwarzania przez Inbank AS informacji stanowiących tajemnicę bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz odpowiednich regulacjach prawa luksemburskiego dotyczących ochrony i zasad udostępniania tych informacji,
  - 7) treści niniejszej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego,
  - 8) możliwości wnioskowania o inne informacje, o których mowa w warunku nr 2.
2. Niezależnie od informacji przekazywanych w związku z warunkiem nr 1, Inbank AS 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 Inbank AS oraz jego oddziału w Polsce, jak również sposobie, w jaki można uzyskać dostęp do tych regulacji,
    - 2) kodeksach dobrych praktyk, którym podlega Inbank AS, wraz ze wskazaniem miejsca ich publikacji.
  3. Inbank AS 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 1,2 i 6.
  4. Informacje, o których mowa w warunkach nr 1 i 2, Inbank AS 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 Inbank AS 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 5) 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. Inbank AS udostępniać będzie do publicznej wiadomości w języku polskim treść sprawozdań finansowych bezzwłocznie po ich zatwierdzeniu, a także informacje o podjętych wobec tej instytucji kredytowej przez właściwą władzę w kraju jej siedziby działaniach nadzorczych w zakresie podlegającym w tym kraju ujawnieniu.

7. W przypadku prowadzenia równolegle na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności transgranicznej – na podstawie swobody świadczenia usług, Inbank AS zapewni jednoznaczne rozdzielanie oferty usług świadczonych w ramach tej działalności od oferty oddziału. W szczególności Inbank AS zapewni, aby w materiałach prezentujących ofertę jego oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie pojawiała się oferta usług świadczonych w ramach działalności transgranicznej, jak również by w ramach działalności oddziału nie dochodziło do pośrednictwa w świadczeniu usług w ramach działalności transgranicznej ani też do promocji lub reklamy tych usług.
8. Inbank AS przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, zapewni stosowanie wysokich standardów identyfikacji klienta, w szczególności zapewniających prawidłową weryfikację tożsamości klienta oraz przewidujących odmowę świadczenia usługi w przypadku braku możliwości takiej weryfikacji.
9. Inbank AS 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.
10. Inbank AS 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.
11. Inbank AS 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 21 listopada 2016 r. do Komisji Nadzoru Finansowego wpłynęło zawiadomienie o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową Inbank AS działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział. Zgodnie z przedstawionymi informacjami oddział Inbank AS zamierza prowadzić na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność polegającą na:

- przyjmowaniu depozytów i innych środków podlegających zwrotowi,
- udzielaniu kredytów, w tym m.in.: kredytu konsumenckiego, kredytu hipotecznego, faktoringu z regresem lub bez, finansowaniu transakcji handlowych (w tym forfaiting),

Zgodnie z art. 481 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. 481 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 ochronę dóbr konsumentów usług bankowych w Polsce, którymi będą w szczególności klienci oddziału Inbank AS, a w szczególności zapewnienie:

- właściwego informowania klientów o działalności oddziału Inbank AS na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w tym o faktach istotnych z punktu widzenia bezpieczeństwa depozytów gromadzonych przez oddział,
- odpowiednich standardów tej działalności w zakresie jednoznacznego rozdzielenia ofert usług świadczonych w ramach oddziału i prowadzonej ewentualnie przez Bank działalności transgranicznej – na podstawie swobody świadczenia usług oraz w zakresie identyfikacji i weryfikacji tożsamości klienta,
- eliminacji ryzyka systemowego w sektorze usług bankowych, jakie rodzić by mogło korzystanie przez Inbank AS z możliwości arbitrażu regulacyjnego.

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

*Marek Chrzanowski*  
Marek Chrzanowski

Otrzymują:

1. Inbank AS  
reprezentowany przez pełnomocnika:  
radcę prawnego Jarosława Millera oraz Marcina Schulza  
adres do korespondencji:  
LINKLATERS C. Wiśniewski  
i Wspólnicy sp. kom.,  
Al. Jana Pawła II 22,  
00-133 Warszawa
2. a/a