



DZIENNIK URZĘDOWY

KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Warszawa, dnia 27 lutego 2013 r.

Poz. 4

UCHWAŁA Nr 359/2012 KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 20 grudnia 2012 r.

w sprawie wykazu dokumentów dotyczących działalności gospodarczej przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego załączanych do wniosku o udzielenie zezwoleń, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. m oraz art. 6d ust. 1 ustawy – Prawo bankowe

Na podstawie art. 137 pkt 1a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 i 1385) uchwała się, co następuje:

§ 1. 1. Uchwała określa wykaz dokumentów załączanych przez bank do wniosku o udzielenie zezwolenia, o którym mowa w:

- 1) art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. m ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, zwanej dalej „ustawą – Prawo bankowe”, dotyczących działalności gospodarczej przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, mającego miejsce stałego zamieszkania lub siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, mającego wykonywać powierzone czynności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub państwa członkowskiego;
 - 2) art. 6d ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, dotyczących działalności gospodarczej przedsiębiorcy zagranicznego niemającego miejsca stałego zamieszkania lub nieposiadającego siedziby na terytorium państwa członkowskiego albo przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, mającego wykonywać powierzone czynności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub państwa członkowskiego.
2. Ilekroć w uchwale mowa jest o państwie członkowskim, rozumie się przez to państwo członkowskie Unii Europejskiej, jak również państwo niebędące państwem członkowskim, ale należące do Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

§ 2. Do wniosku o udzielenie zezwolenia, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 1 lub 2, bank załącza:

- 1) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego zawierające informacje dotyczące:
 - a) imienia i nazwiska, miejsca zamieszkania i adresu lub firmy, siedziby i adresu przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego,
 - b) formy organizacyjno-prawnej wykonywania działalności gospodarczej przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego,
 - c) miejsca, w którym będą wykonywane powierzone czynności,
 - d) przedmiotu działalności gospodarczej przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego;
- 2) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego o wywiązywaniu się z obowiązków podatkowych w państwie, w którym podlega lub podlegał takim obowiązkom oraz o znajomości przepisów o odpowiedzialności karnej skarbowej;
- 3) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, czy zostało wobec niego wszczęte postępowanie w związku z zagrożeniem niewypłacalnością lub postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne, albo złożony został wniosek o wszczęcie takich postępowania;

4) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego zawierające:

- a) imiona i nazwiska, miejsce zamieszkania osób, albo
- b) oznaczenie organu, jego skład osobowy i adres

– upoważnionych do reprezentowania przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego w Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie czynności związanych z wykonywaniem umowy;

5) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, czy świadczył lub świadczy usługi na rzecz innych banków, instytucji kredytowych lub instytucji finansowych;

6) wypis wydany nie wcześniej niż na 3 miesiące przed datą złożenia wniosku o wydanie zezwolenia przez właściwy organ rejestrowy państwa siedziby przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, jeżeli podlega on obowiązkowi wpisu do takiego rejestru, o ile odpowiednie informacje nie są dostępne za pośrednictwem Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, o której mowa w ustawie z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2010 r. Nr 220, poz. 1447, z późn. zm.¹⁾), zwanej dalej „ustawą o swobodzie działalności gospodarczej”, bądź w Centralnej Informacji Krajowego Rejestru Sądowego, o której mowa w ustawie z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. z 2007 r. Nr 168, poz. 1186, z późn. zm.²⁾).

§ 3. W przypadku przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 1 lub 2, będącego osobą fizyczną, bank do wniosku o udzielenie zezwolenia, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 1 lub 2, oprócz dokumentów, w tym oświadczeń, wymienionych w § 2, załącza:

- 1) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego o toczących się lub prowadzonych wobec niego w okresie trzech lat przed złożeniem wniosku o udzielenie zezwolenia postępowaniach karnych, karnych skarbowych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych, mogących mieć negatywny wpływ na jego sytuację finansową;
- 2) zaświadczenie o niekaralności wydane nie wcześniej niż na 3 miesiące przed datą złożenia wniosku o wydanie zezwolenia przez właściwy organ państwa, którego obywatelstwo posiada przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny oraz przez właściwy organ państwa, w którym prowadzi on działalność gospodarczą, jeżeli jest to państwo inne niż państwo, którego obywatelstwo posiada przedsiębiorca, o ile w państwach tych wydawane są takie zaświadczenia;
- 3) poświadczoną notarialnie lub w sposób równorzędny w rozumieniu prawa miejsca zamieszkania lub siedziby przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego kopię rocznego zeznania lub deklaracji podatkowej za rok podatkowy poprzedzający złożenie wniosku o udzielenie zezwolenia, sporządzone według przepisów obowiązujących w państwie, w którym podlega on obowiązkowi podatkowemu, bądź oświadczenie o braku możliwości przedłożenia wymaganych dokumentów wraz ze stosownym uzasadnieniem.

§ 4. W przypadku gdy przedsiębiorca zagraniczny, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 2, jest osobą fizyczną niemającą miejsca stałego zamieszkania lub nieposiadającą siedziby na terytorium państwa członkowskiego, bank do wniosku o udzielenie zezwolenia, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 2, oprócz dokumentów, w tym oświadczeń, wymienionych w § 2 oraz § 3, załącza poświadczoną notarialnie lub w sposób równorzędny w rozumieniu prawa miejsca zamieszkania lub siedziby przedsiębiorcy zagranicznego, kopię dokumentu stwierdzającego tożsamość i obywatelstwo przedsiębiorcy zagranicznego.

§ 5. W przypadku przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 1 lub 2, będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której odrębne przepisy przyznają zdolność prawną, albo jednostką organizacyjną, o której mowa w art. 5 pkt 2 lit. c ustawy o swobodzie działalności gospodarczej, bank do wniosku o udzielenie zezwolenia, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 1 lub 2, oprócz dokumentów, w tym oświadczeń, wymienionych w § 2, załącza:

- 1) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego o toczących się lub prowadzonych wobec niego w okresie trzech lat przed złożeniem wniosku postępowaniach karnych, karnych skarbowych lub egzekucyjnych mogących mieć negatywny wpływ na jego sytuację finansową;
- 2) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego o rozpoczęciu postępowania zmierzającego do podziału, połączenia lub przekształcenia;

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 239, poz. 1593 oraz z 2011 r. Nr 85, poz. 459, Nr 106, poz. 622, Nr 112, poz. 654, Nr 120, poz. 690, Nr 131, poz. 764, Nr 132, poz. 766, Nr 153, poz. 902, Nr 163, poz. 981, Nr 171, poz. 1016, Nr 199, poz. 1175, Nr 204, poz. 1195 i Nr 232, poz. 1378 oraz z 2012 r. poz. 855 i 1407.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2008 r. Nr 141, poz. 888, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 53, poz. 434 i Nr 157, poz. 1241, z 2010 r. Nr 28, poz. 146 i Nr 96, poz. 620 oraz z 2011 r. Nr 92, poz. 531, Nr 112, poz. 654, Nr 142, poz. 828, Nr 144, poz. 851 i Nr 232, poz. 1378.

- 3) opis stosowanego systemu kontroli wewnętrznej w zakresie czynności powierzonych na podstawie umowy;
- 4) sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy wraz z opinią biegłego rewidenta, o ile opinia taka jest wydawana, sporządzone według zasad obowiązujących w państwie siedziby przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, a w przypadku gdy przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny nie jest obowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych, należy dostarczyć dokument jednoznacznie wskazujący czy przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny osiągnął w ostatnim roku obrotowym zysk lub stratę, z wyłączeniem sytuacji gdy przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny nie prowadził działalności przez okres pozwalający na przedstawienie wymaganych dokumentów.

§ 6. W przypadku gdy przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 2 jest osobą prawną, jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której odrębne przepisy przyznają zdolność prawną, albo jednostką organizacyjną, o której mowa w art. 5 pkt 2 lit. c ustawy o swobodzie działalności gospodarczej, bank do wniosku o udzielenie zezwolenia, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 2, oprócz dokumentów, w tym oświadczeń, wymienionych w § 2 oraz § 5, załącza:

- 1) informacje o składzie osobowym zarządu i rady nadzorczej lub odpowiadającego im organu przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego;
- 2) jeżeli przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny jest spółką kapitałową, a wypis, o którym mowa w § 2 pkt 6 nie zawiera informacji na temat wysokości kapitału zakładowego (akcyjnego) spółki – pisemne oświadczenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego o wysokości tego kapitału;
- 3) jeżeli przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny jest spółką kapitałową – pisemne oświadczenie przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego wskazujące, jaka część kapitału zakładowego (akcyjnego) została pokryta, rodzaj i liczbę udziałów lub akcji przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego oraz oznaczenie wspólników lub akcjonariuszy posiadających samodzielnie lub łącznie z innymi powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie wspólnikami lub akcjonariuszami co najmniej 10% kapitału zakładowego lub akcyjnego oraz liczbę posiadanych przez tych wspólników lub akcjonariuszy udziałów lub akcji.

§ 7. W przypadku gdy przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 2, jest jednostką organizacyjną, której odrębne przepisy przyznają zdolność prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, o której mowa w art. 5 pkt 2 lit. c ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, bank zamiast oświadczenia, o którym mowa w § 5 pkt 1, załącza pisemne oświadczenie wspólników przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego o toczących się lub prowadzonych wobec nich w okresie trzech lat przed złożeniem wniosku postępowaniach karnych, karnych skarbowych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych mogących mieć negatywny wpływ na ich sytuację finansową.

§ 8. W przypadku gdy na podstawie umowy przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny ma świadczyć usługi informatyczne, w tym usługi przetwarzania danych, bank dodatkowo załącza do wniosku wynik specjalistycznego audytu bezpieczeństwa informatycznego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego w zakresie tych usług lub posiadany przez przedsiębiorcę lub przedsiębiorcę zagranicznego certyfikat bezpieczeństwa systemów informatycznych w zakresie tych usług.

§ 9. W przypadku gdy przedsiębiorca, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 2, będący przedsiębiorcą zagranicznym, prowadzi lub prowadził w okresie 5 lat przed złożeniem wniosku na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność gospodarczą, bank dodatkowo załącza do wniosku:

- 1) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy zagranicznego o okresie i miejscu wykonywania przez niego działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz o formie organizacyjno-prawnej wykonywania tej działalności;
- 2) odpis zaświadczenia o dokonaniu wpisu do ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych, o którym mowa w art. 96 ust. 1 ustawy o swobodzie działalności gospodarczej, jeżeli przedsiębiorca zagraniczny podlegał lub podlega obowiązkowi wpisu do tej ewidencji;
- 3) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy zagranicznego o braku zakazu wykonywania działalności przez oddział lub przedstawicielstwo przedsiębiorcy zagranicznego;
- 4) pisemne oświadczenie przedsiębiorcy zagranicznego będącego osobą fizyczną o pozbawieniu go, na podstawie art. 373 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. z 2012 r. poz. 1112) prawa prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek oraz pełnienia funkcji członka rady nadzorczej lub odpowiadającego jej organu, reprezentanta lub pełnomocnika w spółce handlowej, przedsiębiorstwie państwowym, spółdzielni, fundacji lub stowarzyszeniu albo o braku takiego orzeczenia.

§ 10. 1. Dokumenty, o których mowa w § 2–9, w tym oświadczenia, sporządzone w języku obcym, należy przedstawić wraz z uwierzytelnionym tłumaczeniem na język polski.

2. Dokumenty, o których mowa w § 2 pkt 6 oraz § 3 pkt 2, powinny być także poświadczone przez polską placówkę dyplomatyczną, o ile umowy międzynarodowe nie stanowią inaczej.

§ 11. W przypadku gdy w toku postępowania o udzielenie zezwolenia, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 1 lub 2, nastąpiły zmiany stanu faktycznego, stanu prawnego lub stanu wiedzy, poświadczonego w złożonych dokumentach, w tym oświadczeniach, wymienionych w § 2–9, bank przedstawia nowe dokumenty, w tym oświadczenia, zgodne ze zmienionym stanem faktycznym, stanem prawnym lub stanem wiedzy.

§ 12. W przypadku gdy wymagane uchwałą dokumenty inne niż oświadczenia zawierają te same informacje co wymagane jednocześnie oświadczenia, oświadczeń takich bank nie załącza do wniosku.

§ 13. W przypadku gdy przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny, który ma wykonywać powierzone przez bank czynności, określone w art. 6a ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, jest:

- 1) instytucją kredytową, albo
- 2) podmiotem działającym w tym samym co bank holdingu, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 10–11a, pkt 11b lit a i pkt 11c ustawy – Prawo bankowe, albo
- 3) podmiotem nadzorowanym przez właściwe władze nadzorcze państwa członkowskiego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 13 ustawy – Prawo bankowe

– nie stosuje się § 2 pkt 1 lit. d, pkt 2, 3 i 5, § 5 pkt 1, 2 i 4 oraz § 6, o ile bank przedstawi pozytywną opinię właściwych władz nadzorczych państwa siedziby przedsiębiorcy zagranicznego.

§ 14. Uchwała wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.³⁾

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Andrzej Jakubiak

³⁾ Niniejsza uchwała była poprzedzona uchwałą Nr 379/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie określenia wykazu dokumentów dotyczących działalności gospodarczej przedsiębiorcy zagranicznego, który ma wykonywać powierzone przez bank czynności określone w art. 6a ust. 1 ustawy – Prawo bankowe (Dz. Urz. KNF Nr 8, poz. 33), która utraciła moc z dniem 27 października 2011 r. na podstawie art. 1 pkt 7 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz ustawy o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 201, poz. 1181).