



## KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Warszawa, 2009-03-27

DPP/WNB/023/269/11/08/MS

**Pan**  
**Sebastian Skuza**  
**Zastępca Dyrektora**  
**Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego**  
**Ministerstwo Finansów**

W związku z pracami prowadzonymi w ramach grupy roboczej ds. przeglądu regulacji prawa bankowego przy Radzie Rozwoju Rynku Finansowego, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przesyła w załączeniu propozycje zmian ustawy – Prawo bankowe w zakresie przepisów dotyczących outsourcingu w działalności bankowej.

Podstawowe zmiany dokonane w projekcie w stosunku do wcześniejszych jego wersji polegają na:

- umożliwieniu bankom powierzania emitowania bankowych papierów wartościowych lub obligacji bez konieczności uzyskiwania zezwolenia KNF (art. 6a ust. 1 pkt 1 lit e' oraz art. 6a ust. 1<sup>1</sup>); przechowywanie bankowych papierów wartościowych – jako czynność faktyczna związana z działalnością bankową – mieści się w dyspozycji art. 6a ust. 2, zatem na powierzenie przechowywania takich papierów nie jest wymagane zezwolenie KNF,
- zniesieniu obowiązku zawiadamiania przez banki KNF o zamiarze zawarcia umowy outsourcingowej (art. 6c ust. 1 pkt 1); w to miejsce zaproponowano przepis w brzmieniu: „bank prowadzi ewidencję umów, o których mowa w art. 6a ust. 1, 1<sup>1</sup> i 4, zawierającą przynajmniej dane identyfikacyjne przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, zakres powierzonych czynności i miejsce ich wykonywania oraz okres obowiązywania umowy”,
- zniesieniu obowiązku zawiadamiania KNF przez banki o każdej zmianie, rozwiązaniu lub wygaśnięciu umowy outsourcingowej z pozostawieniem obowiązku niezwłocznego zawiadamiania o powierzeniu wykonywania czynności w trybie art. 6a ust. 5 (plan awaryjny).

Maciej Supkowski

26.03.2009

NACZELNIK

Wydziału ds. Nadzoru Bankowego

Departamentu Praw

Małgorzata Burzyńska

26 lutego 2009 r.

## Propozycje zmian przepisów ustawy – Prawo bankowe dot. outsourcingu

**Art. 4.** 1 pkt 16a) przedsiębiorca - przedsiębiorcę, o którym mowa w art. 4 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. Nr 173, poz. 1807),

**Art. 6a.** 1. Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie wyłącznie:

- 1) w imieniu i na rzecz banku pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 na podstawie umowy agencyjnej, polegającego na:
  - a) zawieraniu i zmianie umów rachunków bankowych, o których mowa w art. 49 ust. 1, według wzoru zatwierdzonego przez bank,
  - b) zawieraniu i zmianie umów kredytu na sfinansowanie inwestycji mającej na celu zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych kredytobiorcy w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych,
  - c) zawieraniu i zmianie umów kredytu konsumenckiego w rozumieniu ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081 oraz z 2003 r. Nr 109, poz. 1030), innych kredytów udzielanych osobom fizycznym oraz kredytów i pożyczek z mikroprzedsiębiorcami i małymi przedsiębiorcami w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej,
  - d) zawieraniu i zmianie umów ugody w sprawie spłaty kredytów, o których mowa w lit. b) i c),
  - e) zawieraniu i zmianie umów dotyczących ustanowienia prawnego zabezpieczenia kredytów, o których mowa w lit. b) i c),
  - e') emitowaniu bankowych papierów wartościowych,
  - f) zawieraniu i zmianie umów o kartę płatniczą, których stroną jest konsument w rozumieniu ustawy, o której mowa w lit. c),
  - g) przyjmowaniu wpłat, dokonywaniu wypłat oraz obsłudze czeków związanych z prowadzeniem rachunków bankowych przez ten bank,
  - h) dokonywaniu wypłat i przyjmowaniu spłat udzielonych przez ten bank kredytów i pożyczek pieniężnych,
  - i) przyjmowaniu wpłat na rachunki bankowe prowadzone przez inne banki,
  - j) przyjmowaniu dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzeniem rachunków bankowych przez ten bank,
  - k) wykonywaniu innych czynności, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego,
- 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
  - 1<sup>1</sup>. Bank może, na zasadach określonych w ust. 1 pkt 1, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywanie czynności polegających na emitowaniu obligacji.
  2. Powierzenie wykonywania czynności, o którym mowa w ust. 1 i 1<sup>1</sup>, nie może obejmować:
    - 1) zarządzania bankiem w rozumieniu art. 368 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. Nr 94, poz. 1037, z 2001 r. Nr 102, poz. 1117 oraz z 2003 r. Nr 49, poz. 408 i Nr 229, poz. 2276), zwanej dalej "Kodeksem spółek handlowych", oraz w rozumieniu art. 48 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848), zwanej dalej "ustawą - Prawo spółdzielcze", a w szczególności zarządzania ryzykiem związanym z prowadzeniem działalności bankowej, w tym zarządzania aktywami i pasywami, dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego,
    - 2) przeprowadzania audytu wewnętrznego banku.
  3. Komisja Nadzoru Finansowego może udzielić bankowi zezwolenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 lit. k), jeżeli powierzenie przez bank wykonywania innych czynności jest niezbędne do prowadzenia działalności bankowej w sposób ostrożny i stabilny lub istotnego obniżenia kosztów tej działalności.
  4. Jeżeli umowa powierzenia wykonywania czynności, o których mowa w ust. 1 i 1<sup>1</sup> to przewiduje, przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny, po uzyskaniu pisemnej zgody banku, może, w drodze odrębnej umowy, powierzyć innemu przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywanie określonych w umowie z bankiem czynności służących realizacji głównego świadczenia wynikającego z umowy.
  5. Jeżeli umowa powierzenia wykonywania czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 1<sup>1</sup> to przewiduje, przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny może powierzyć wykonywanie tych czynności

innemu przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu jednorazowo w przypadku, gdy sam nie może ich wykonywać wskutek siły wyższej. O odpowiednim postanowieniu umownym bank zawiadamia Komisję Nadzoru Finansowego w terminie 14 dni przed zawarciem umowy.

6. Do przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, któremu powierza się wykonywanie czynności, o których mowa w ust. 4, stosuje się odpowiednio ust. 1–3 oraz art. 6b–6d.

**Art. 6b.** 1. Odpowiedzialności przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego wobec banku za szkody wyrządzone klientom wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania umowy, o której mowa w art. 6a ust. 1, 1<sup>1</sup>, 4 i 5, nie można wyłączyć ani ograniczyć.

2. Odpowiedzialności banku za szkody wyrządzone klientom wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania umowy, o której mowa w art. 6a ust. 1, 1<sup>1</sup>, 4 i 5, nie można wyłączyć ani ograniczyć.

**Art. 6c.** 1. Powierzenie przez bank wykonywania czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1, 1<sup>1</sup> i 4, może nastąpić po spełnieniu następujących warunków:

- 1) bank prowadzi ewidencję umów, o których mowa w art. 6a ust. 1, 1<sup>1</sup> i 4, zawierającą przynajmniej dane identyfikacyjne przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, zakres powierzonych czynności i miejsce ich wykonywania oraz okres obowiązywania umowy,
- 2) zostanie zapewnione wykonywanie przez Komisję Nadzoru Finansowego efektywnego nadzoru nad wykonywaniem powierzonych czynności,
- 3) bank i przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny będą posiadać plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone prowadzenie działalności w zakresie objętym umową,
- 4) powierzenie wykonywania czynności nie wpłynie niekorzystnie na prowadzenie przez bank działalności zgodnie z przepisami prawa, ostrożne i stabilne zarządzanie bankiem, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w banku, możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych banku na podstawie zawartej z bankiem umowy oraz ochronę tajemnicy prawnie chronionej.
- 5) bank uwzględni ryzyko związane z powierzaniem czynności, o którym mowa w art. 6a, w systemie zarządzania ryzykiem.

2. Bank niezwłocznie zawiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o powierzeniu wykonywania czynności w trybie art. 6a ust. 5.

3. Komisja Nadzoru Finansowego może żądać od banku w szczególności:

- 1) przedstawienia kopii zawartej umowy lub projektu umowy,
- 2) złożenia wyjaśnień dotyczących realizacji umowy,
- 3) przedstawienia planu działania, o którym mowa w ust. 1 pkt 3,
- 4) przedstawienia dokumentów określających status przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, z którym bank zawarł umowę,
- 5) dostarczenia opisu rozwiązań technicznych i organizacyjnych, zapewniających bezpieczne i prawidłowe wykonywanie powierzonych czynności, w szczególności ochronę tajemnicy prawnie chronionej,
- 6) przedstawienia zasad zarządzania ryzykiem związanym powierzeniem wykonywania czynności o którym mowa w art. 6a.

4. Komisja Nadzoru Finansowego nakazuje bankowi, w drodze decyzji, podjęcie działań zmierzających do zmiany lub rozwiązania umowy, o której mowa w art. 6a ust. 1, 1<sup>1</sup>, 4 i 5, jeżeli:

- 1) wykonanie umowy zagraża ostrożnemu i stabilnemu zarządzaniu bankiem,
- 2) przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny będący stroną umowy utracił wymagane uprawnienia niezbędne do wykonywania tej umowy.

5. Od decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w ust. 4, bank może wnieść skargę do sądu administracyjnego w terminie 14 dni od dnia doręczenia decyzji. Wniesienie skargi nie wstrzymuje wykonania decyzji. Przepisu art. 127 § 3 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. - Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071, z późn. zm.), zwanej dalej "Kodeksem postępowania administracyjnego", nie stosuje się.

6. Komisja Nadzoru Finansowego może, bez konieczności uprzedniego upomnienia na piśmie, zastosować środki określone w art. 138 ust. 3, w przypadku gdy w wyznaczonym terminie bank nie doprowadzi do zmiany lub rozwiązania umowy, o której mowa w art. 6a ust. 1, i 1<sup>1</sup>, 4 i 5.

7. Do przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, który wykonuje czynności, o których mowa w art. 6a ust. 1, 1<sup>1</sup> i 4, lub któremu powierzono wykonywanie czynności w trybie art. 6a ust. 5, przepisy art. 136 ust. 3, art. 138 ust. 7 i art. 141h ust. 1, 3 i 4 stosuje się odpowiednio.

**Art. 6d.** 1. Zawarcie przez bank umowy, o której mowa w art. 6a ust. 1, z przedsiębiorcą zagranicznym niemającym miejsca stałego zamieszkania lub nieposiadającym siedziby na terytorium państwa członkowskiego albo umowy przewidującej, że powierzone czynności będą wykonywane na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej, wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielonego na wniosek banku.

2. Do wniosku o udzielenie zezwolenia, o którym mowa w ust. 1 oraz art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. k), bank załącza:

- 1) dokumenty dotyczące działalności gospodarczej przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego, który ma wykonywać powierzone czynności,
- 2) projekt umowy, o której mowa w art. 6a ust. 1, która ma być zawarta z przedsiębiorcą lub z przedsiębiorcą zagranicznym,
- 3) plany działania zapewniające ciągłe i niezakłócone prowadzenie działalności w zakresie objętym umową,
- 4) (uchylony)
- 5) opis rozwiązań technicznych i organizacyjnych, zapewniających bezpieczne i prawidłowe wykonywanie powierzonych czynności, w szczególności ochronę tajemnicy prawnie chronionej,
- 6) opis zasad zarządzania ryzykiem związanym z powierzeniem wykonywania czynności o którym mowa w art. 6a.

3. Do postępowania w sprawie wniosku, o którym mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio przepis art. 33.

4. Komisja Nadzoru Finansowego może odmówić wydania zezwolenia lub cofnąć zezwolenie, w przypadku gdy:

- 1) istnieje zagrożenie naruszenia tajemnicy prawnie chronionej,
- 2) w państwie, w którym powierzone czynności mają być wykonywane, obowiązujące prawo uniemożliwia Komisji Nadzoru Finansowego wykonywanie efektywnego nadzoru,
- 3) powierzenie wykonywania czynności może wpłynąć niekorzystnie na prowadzenie przez bank działalności zgodnie z przepisami prawa, ostrożne i stabilne zarządzanie bankiem, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w banku oraz możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych banku na podstawie zawartej z bankiem umowy.

5. Przepis art. 6c stosuje się odpowiednio.

**Art. 104.** 1. Bank, osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za których pośrednictwem bank wykonuje czynności bankowe, są obowiązane zachować tajemnicę bankową, która obejmuje wszystkie informacje dotyczące czynności bankowej, uzyskane w czasie negocjacji, w trakcie zawierania i realizacji umowy, na podstawie której bank tę czynność wykonuje.

2. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy przypadków, w których:

- 1) bez ujawnienia informacji objętej tajemnicą bankową - ze względu na istotę i charakter czynności bankowej lub obowiązujące przepisy - nie jest możliwe należyte wykonanie umowy, na podstawie której jest wykonywana ta czynność bankowa, lub należyte wykonanie czynności pozostających w związku z zawarciem i wykonaniem tej umowy,
- 2) następuje ujawnienie informacji objętych tajemnicą bankową przedsiębiorcom lub przedsiębiorcom zagranicznym, którym bank, zgodnie z art. 6a-6d, powierzył wykonywanie, czynności związanych z wykonywaniem działalności bankowej, w zakresie niezbędnym do należytego wykonywania tych czynności,
- 3) następuje udzielenie informacji objętych tajemnicą bankową adwokatom lub radcom prawnym w związku ze świadczeniem przez nich pomocy prawnej na rzecz banku,
- 4) udzielenie informacji objętych tajemnicą bankową jest niezbędne do zawarcia i wykonywania umów sprzedaży wierzytelności zaklasyfikowanych zgodnie z odrębnymi przepisami do kategorii straconych,

- 5) udzielenie informacji objętych tajemnicą bankową jest niezbędne do zawarcia i wykonania umów, o których mowa w art. 92a ust. 1, oraz związanych z nimi umów:
- a) o nadanie oceny inwestycyjnej (rating) sekurytyzowanym wierzytelnościom,
  - b) ubezpieczenia od ryzyka niewypłacalności dłużników sekurytyzowanych wierzytelności,
- 6) <sup>(242)</sup> udzielenie informacji objętych tajemnicą bankową jest niezbędne do zawarcia i wykonania umów, o których mowa w art. 92a ust. 3 i art. 92d, oraz związanych z nimi umów o:
- a) nadanie oceny inwestycyjnej (rating) sekurytyzowanym wierzytelnościom,
  - b) obsługę sekurytyzowanych wierzytelności,
  - c) organizację i przeprowadzenie emisji papierów wartościowych,
  - d) ubezpieczenie od ryzyka niewypłacalności dłużników sekurytyzowanych wierzytelności.
3. Banku nie obowiązuje, z zastrzeżeniem ust. 4, zachowanie tajemnicy bankowej wobec osoby, której dotyczą informacje objęte tajemnicą. Osobom trzecim informacje te mogą być ujawnione, z zastrzeżeniem art. 105, 106a i 106b, wyłącznie gdy osoba, której informacje te dotyczą, na piśmie upoważni bank do przekazania określonych informacji wskazanej przez siebie osobie lub jednostce organizacyjnej.
4. Bank, osoby w nim zatrudnione oraz osoby, za których pośrednictwem bank wykonuje czynności bankowe, są obowiązane zachować w tajemnicy informacje dotyczące udzielania Policji informacji na zasadach określonych w art. 20 ust. 4-10 ustawy z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (Dz. U. z 2002 r. Nr 7, poz. 58, z późn. zm.) oraz dotyczące zawiadomienia, o którym mowa w art. 20 ust. 13 tej ustawy. Zachowanie tajemnicy obowiązuje wobec stron umowy, innych osób, których dotyczą informacje, oraz osób trzecich.
5. Podmioty oraz osoby w nich zatrudnione, którym, zgodnie z przepisem ust. 2 pkt 1, 2 oraz pkt 4-6, udzielono lub ujawniono informacje objęte tajemnicą bankową, mogą wykorzystać te informacje wyłącznie w celu zawarcia i wykonania umów, o których mowa w ust. 2 pkt 1, 2 oraz 4-6.
6. Przepis ust. 5 stosuje się odpowiednio do adwokatów i radców prawnych, którym udzielono informacji objętych tajemnicą bankową w związku ze świadczeniem przez nich pomocy prawnej na rzecz banku.

**Art. 111.** 1. Bank obowiązany jest ogłaszać w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- 3) terminy kapitalizacji odsetek,
- 4) stosowane kursy walutowe,
- 5) bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
- 6) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
- 7) informacje o warunkach wykonywania przelewów transgranicznych,
- 8) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
- 9) (uchylony)

2. Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający.

3. Bank obowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1, 1<sup>1</sup>, 4 i 5, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku czynności, o których mowa w tym przepisie, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.