



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

DLB/DLB_WL1/7060/4/3/2016/KZ

Warszawa, dnia 6 grudnia 2016 r.

DECYZJA

Na podstawie art. 48l ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j.: Dz.U. z 2015 r. poz. 128 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 Wielkiego Księstwa Luksemburga – w trybie przewidzianym w art. 48l ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe – zawiadomienia o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową China Construction Bank (Europe) S.A. 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, China Construction Bank (Europe) S.A., 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 China Construction Bank (Europe) S.A. 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 China Construction Bank (Europe) S.A. w Polsce,

- 5) sposobie gwarantowania depozytów gromadzonych przez China Construction Bank (Europe) S.A., 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 China Construction Bank (Europe) S.A. 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, China Construction Bank (Europe) S.A. 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 China Construction Bank (Europe) S.A. oraz jego oddziału w Polsce, jak również sposobie, w jaki można uzyskać dostęp do tych regulacji,
 - 2) kodeksach dobrych praktyk, którym podlega China Construction Bank (Europe) S.A., wraz ze wskazaniem miejsca ich publikacji.
 3. China Construction Bank (Europe) S.A. 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, China Construction Bank (Europe) S.A. 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 China Construction Bank (Europe) S.A. 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 4) 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. China Construction Bank (Europe) S.A. 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, China Construction Bank (Europe) S.A. zapewni jednoznaczne rozdzielenie oferty usług świadczonych w ramach tej działalności od oferty oddziału. W szczególności China Construction Bank (Europe) S.A. 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. China Construction Bank (Europe) S.A. 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. China Construction Bank (Europe) S.A. przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, zobowiązany jest powstrzymywać 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. China Construction Bank (Europe) S.A. 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. China Construction Bank (Europe) S.A. 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 10 października 2016 r. do Komisji Nadzoru Finansowego wpłynęło zawiadomienie o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową China Construction Bank (Europe) S.A. działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział. Zgodnie z przedstawionymi informacjami oddział China Construction Bank (Europe) S.A. 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),
- świadczeniu „usług płatniczych” zgodnie z definicją w art. 4 pkt 3 dyrektywy 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego,
- udzielaniu i potwierdzaniu gwarancji i zobowiązań,
- obrocie na własny rachunek lub na rachunek klienta:
 - a) instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi itp.);
 - b) dewizami;
 - c) instrumentami stopy procentowej i wymiany walutowej;
- usługach w zakresie opiniowania kredytobiorców.

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 China Construction Bank (Europe) S.A., a w szczególności zapewnienie:

- właściwego informowania klientów o działalności oddziału China Construction Bank (Europe) S.A. 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 China Construction Bank (Europe) S.A. z możliwości arbitrażu regulacyjnego.

Warunki te mają na celu o 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
KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

[Podpis]
Marek Cichanowski

Otrzymują:

1. China Construction Bank (Europe) S.A.
Reprezentowany przez pełnomocnika
Zbigniewa Korbę
Deloitte Legal, Pasternak, Korba,
Moskwa, Jarmul i Wspólnicy
Kancelaria Prawnicza sp.k.
al. Jana Pawła II 22
00-133 Warszawa
2. a/a



