

Otoczenie prawne działalności Ikano Bank AB (publ) w Szwecji i Polsce

Część I. Regulacje prawa polskiego mogące mieć zastosowanie do działalności Ikano Bank AB (publ) Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

Poniższe zestawienie przedstawia główne akty prawne i regulacje, które mogą znaleźć zastosowanie do działalności Ikano Bank AB (publ) Spółka Akcyjna Oddział w Polsce („Oddział Ikano Bank”), nie jest natomiast wyczerpującą listą takich aktów prawnych.

A. Regulacje ustawowe, rozporządzenia i uchwały organów administracji

1. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2015 r. poz. 128), w tym w szczególności przepisy art. 48i-m oraz 48o Rozdziału 2a oraz art. 141 a-e Rozdziału 11a;
2. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. 2013, poz. 908, tekst jednolity, z późn. zm.);
3. Ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (tekst jednolity: Dz. U. z 2015 r., poz. 614);
4. Ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2014, poz. 1497 tekst jednolity, z późn. zm.);
5. Ustawa o nadzorze nad rynkiem kapitałowym z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz. U. z 2014 poz. 1537 - tekst jednolity z późn. zm.), w tym w szczególności przepisy rozdziału 4 i 5;
6. Ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz. U. z 2015 poz. 1348);
7. Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2014 r, poz. 455 - tekst jednolity);
8. Ustawa z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2015 r., poz. 184 - tekst jednolity) (rejestr niedozwolonych postanowień umownych prowadzony przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów na podstawie prawomocnych wyroków Sądu Okręgowego w Warszawie - sądu ochrony konkurencji i konsumentów, w sprawach o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone, jest dostępny w siedzibie Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz na stronie internetowej Urzędu (www.uokik.gov.pl));
9. Ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153 poz. 1503 - tekst jednolity, z późn. zm.);
10. Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330 - tekst jednolity, z późn. zm.);
11. Ustawa z dnia 28 kwietnia 1936 r. Prawo wekslowe (Dz. U. Nr 37, poz. 282, z późn. zm.);
12. Ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2013 r. poz. 267 - tekst jednolity, z późn. zm.);
13. Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2014 r., poz. 121 tekst jednolity, z późn. zm.);

14. Ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 101- tekst jednolity, z późn. zm.);
15. Ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.);
16. Ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. Przepisy wprowadzające ustawę o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. Nr 121, poz. 770, z późn. zm.);
17. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2014 r., poz. 1182 - tekst jednolity, z późn. zm.);
18. Ustawa z dnia 18 września 2001 r. o podpisie elektronicznym (Dz. U. z 2013 r., poz 262-tekst jednolity);
19. Ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2013 r., poz. 1422- tekst jednolity);
20. Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. - Prawo dewizowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 826 - tekst jednolity, z późn. zm.);
21. Ustawa z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. z 2014 r., poz. 1417 - tekst jednolity, z późn. zm.);
22. Ustawa z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2014 r., poz. 1015 - tekst jednolity, z późn. zm.);
23. Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2014 r. poz. 1450 - tekst jednolity, z późn. zm.);
24. Ustawa z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2015 r., poz. 584 - tekst jednolity, z późn. zm.);
25. 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.);
26. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie sposobu tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczania dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji (Dz. U. Nr 236, poz. 2364);
27. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 r. w sprawie określenia wzoru rejestru transakcji, sposobu jego prowadzenia oraz trybu dostarczania danych z rejestru Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej (Dz. U. Nr 113, poz. 1210, z późn. zm.);
28. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2014 r. w sprawie szczegółowego zakresu i sposobu przekazywania informacji Narodowemu Bankowi Polskiemu przez agentów rozliczeniowych, wydawców instrumentów płatniczych oraz wydawców pieniądza elektronicznego (Dz. U. z 2014 r. poz. 1427);
29. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 kwietnia 2009 r. w sprawie ogólnych zezwoleń dewizowych (Dz. U. Nr 69, poz. 597);
30. Uchwała nr 51/2002 Zarządu NBP z dnia 23 września 2002 r. w sprawie sposobu wyliczania i ogłaszania bieżących kursów walut obcych (Dz. Urz. NBP z 2013 r. poz 18 -

tekst jednolity, z późn. zm.);

31. Uchwała nr 53/2011 Zarządu Narodowego Banku Polskiego w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego (Dz. Urz. NBP Nr 14 poz. 15 z późn. zm.);
32. Uchwała nr 78/2009 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 29 października 2009 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki Narodowemu Bankowi Polskiemu danych niezbędnych do sporządzania bilansu płatniczego oraz międzynarodowej pozycji inwestycyjnej (Dz. Urz. NBP Nr 18 poz. 20);
33. Uchwała nr 9/2013 Zarządu NBP z dnia 24 maja 2013 r. w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunków banków przez Narodowy Bank Polski (Dz. Urz. NBP poz. 8);
34. Uchwała Nr 20/2008 Rady Polityki Pieniężnej z dnia 23 grudnia 2008 r. w sprawie zasad prowadzenia operacji otwartego rynku (Dz. Urz. NBP Nr 25, poz. 32).

Przywołane akty prawne są dostępne na stronie internetowej Dziennika Ustaw RP pod adresem <http://dziennikustaw.gov.pl/>, Internetowego Systemu Aktów Prawnych po adresem <http://isap.sejm.gov.pl/>, na stronie Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem <http://www.knf.gov.pl> oraz na stronie narodowego Banku Polskiego pod adresem <http://www.nbp.pl>.

B. Rekomendacje wydawane przez Komisji Nadzoru Finansowego

Na podstawie art. 137 pkt 5 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Komisja Nadzoru Finansowego może wydawać rekomendacje dotyczące dobrych praktyk ostrożnego i stabilnego zarządzania bankami. Niektóre z zasad wyrażonych w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego mogą znajdować zastosowanie do działalności Oddziału Ikano Bank w Polsce. W szczególności mogą to być niektóre przepisy:

1. Rekomendacji D - dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach;
2. Rekomendacji T - dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;
3. Rekomendacji U - dotyczącej dobrych praktyk w zakresie *bancassurance*.

Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego są dostępne na jej stronie internetowej pod adresem <http://www.knf.gov.pl/regulacje/praktyka/rekomendacje/rekomendacje.html>.

C. Dobre praktyki

- 1) Oddział Ikano Bank, jako członek Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce - Związek Pracodawców, w swej działalności kieruje się zbiorem zasad postępowania ujętych w dokumencie Zasady Dobrych Praktyk, który jest dostępny pod adresem <https://www.kpf.pl/program-etyczny/zasady-dobrych-praktyk>.

Dokumenty te ani zawarte w nich zasady nie mają charakteru wiążących przepisów prawnych, a przedsiębiorcy nie mają prawnego obowiązku stosowania się do nich.

2) Ponadto na polskim rynku finansowym funkcjonują inne kodeksy lub zasady dobrych praktyk, m.in.:

- Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego, który jest dostępny pod adresem http://www.rzu.gov.pl/z-prac-biura/Kanon_Dobrych_Praktyk_Rynku_Finansowego_442.
- Kodeks etyki bankowej przyjęty przez Związek Banków Polskich, który dostępny jest pod adresem <https://zbp.pl/dla-bankow/zespoly-rady-i-komitety/dzialania-w-obszarze-legislacyjno-prawnym/komisja-etyki-bankowej>

Dokumenty te ani zawarte w nich zasady nie mają charakteru wiążących przepisów prawnych, a instytucje finansowe nie mają prawnego obowiązku stosowania się do nich. Oddział Ikano Bank zasadniczo identyfikuje się z zasadami wyrażonymi w tych dokumentach i dąży do ich realizacji we własnej działalności, aczkolwiek nie składał zobowiązań do przestrzegania zasad wynikających z powyższych dokumentów ani z żadnych innych kodeksów dobrych praktyk funkcjonujących w Polsce.

Cześć II. Przepisy prawa szwedzkiego mające zastosowanie do działalności Ikano Bank AB (publ) („Ikano Bank”)

A. Zezwolenie

Rząd Szwecji udzielił Ikano Bank zezwolenia dnia 15 września 1994 r.

B. Licencja

Ikano Bank podlega nadzorowi szwedzkiego Urzędu Nadzoru Finansowego (w j. szwedzkim: Finansinspektionen) i posiada licencję na prowadzenie działalności bankowej zgodnie ze szwedzką Ustawą o działalności bankowej i finansowej (SFS 2004:297). Dodatkowych informacji na temat szwedzkiego Urzędu Nadzoru Finansowego można uzyskać na stronie: www.fi.se.

Wyrażenie „działalność bankowa” oznacza działalność obejmującą świadczenie usług płatniczych za pośrednictwem powszechnych systemów płatniczych oraz przyjmowanie wkładów pieniężnych, które na podstawie odpowiedniego wypowiedzenia są dostępne dla wierzyciela w terminie nieprzekraczającym 30 dni.

Zgodnie ze szwedzką Ustawą o działalności bankowej i finansowej, bank w ramach wykonywanej działalności ma między innymi prawo do:

1. zaciągania pożyczek pieniężnych, np. w drodze przyjmowania depozytów od ogółu klientów lub emisji obligacji, lub innych dłużnych papierów wartościowych o podobnym charakterze;
2. udzielania kredytów, na przykład w formie kredytów konsumenckich i kredytów/ pożyczek pod zastaw praw majątkowych do nieruchomości lub wierzytelności;
3. uczestniczenia w finansowaniu, np. w drodze nabywania wierzytelności i leasingu

składników majątku;

4. pośrednictwa w świadczeniu usług płatniczych;
5. zapewniania środków płatniczych;
6. udzielania gwarancji i przyjmowania zobowiązań o podobnym charakterze;
7. uczestnictwa w emisji papierów wartościowych;
8. świadczenia usług doradztwa finansowego;
9. przechowywania papierów wartościowych;
10. wykonywania operacji związanych z akredytywami;
11. świadczenia usług związanych z udostępnieniem skrytek sejfowych;
12. uczestnictwa w udzielaniu pożyczek walutowych;
13. prowadzenia obrotu papierami wartościowymi zgodnie z przepisami szwedzkiej Ustawy o rynku papierów wartościowych (SFS 2007:528);
14. udzielania informacji o zdolności kredytowej zgodnie z przepisami szwedzkiej Ustawy o udzielaniu informacji o zdolności kredytowej (SFS 1973:1173);
15. wydawania pieniądza elektronicznego zgodnie z przepisami szwedzkiej Ustawy o pieniądzu elektronicznym (SFS 2011:755) oraz
16. świadczenia usług inwestycyjnych i uczestnictwa w inwestycjach związanych z uprawnieniami do emisji, które nie są uważane za stanowiące instrumenty finansowe oraz które mogą być przedmiotem sprzedaży na aukcji zgodnie z Rozporządzeniem Komisji (UE) nr 1031/2010 z dnia 12 listopada 2010 r. w sprawie harmonogramu, kwestii administracyjnych oraz pozostałych aspektów sprzedaży na aukcji uprawnień do emisji gazów cieplarnianych na mocy dyrektywy 2003/87/WE Parlamentu Europejskiej i Rady ustanawiającej system handlu przydziałami emisji gazów cieplarnianych we Wspólnocie.

Ponadto, Ikano Bank może również, na podstawie swojego Statutu zarejestrowanego w Szwedzkim Urzędzie Rejestrowy Spółek (w j. szwedzkim: Bolagsverket):

1. podejmować czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego;
2. prowadzić działalność windykacyjną;
3. prowadzić działalność związaną z systemami oszczędnościowo-emerytalnymi zgodnie z Ustawą o indywidualnych systemach oszczędnościowo-emerytalnych (SFS 1993:931);
4. świadczyć usługi informatyczne.

C. Ogólny zarys obowiązujących przepisów

Poniżej znajduje się ogólny zarys szwedzkich aktów prawnych mających zastosowanie wobec działalności bankowej prowadzonej przez Ikano Bank:

1. Ustawa o działalności bankowej i finansowej (SFS 2004:297);
2. Ustawa o szczególnym nadzorze nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (SFS 2014:968);
3. Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (SFS 2009:62);

4. Ustawa o ochronie danych osobowych (SFS 1998:204);
5. Ustawa o pośrednictwie ubezpieczeniowym (SFS 2005:405);
6. Ustawa o spółkach (SFS 2005:551);
7. Ustawa o sprawozdaniach rocznych (SFS 1995:1554);
8. Ustawa o usługach płatniczych (SFS 2010:751);
9. Ustawa o rynku papierów wartościowych (SFS 2007:528);
10. Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi (SFS 1991:980).

Z powyższymi aktami prawnymi można zapoznać się (jedynie w j. szwedzkim) na stronie internetowej: www.riksdagen.se.

D. Dobre praktyki i kodeks postępowania

Ponadto, Ikano Bank podlega przepisom dobrych praktyk oraz kodeksów postępowania, określonych przez właściwe organy, np.:

1. Szwedzki Urząd Ochrony Danych;
2. Szwedzkie Stowarzyszenie Banków;
3. Szwedzka Agencja ds. Konsumentów;
4. szwedzki Urząd Nadzoru Finansowego (regulacje i ogólne wytyczne).

Z informacjami na temat tych regulacji można zapoznać się (głównie w j. szwedzkim) na następujących stronach internetowych:

www.datainspektionen.se/

www.swedishbankers.se/

www.konsumentverket.se/

www.fi.se/Regler/FIs-forfattningar/Forteckning-FFFS/