

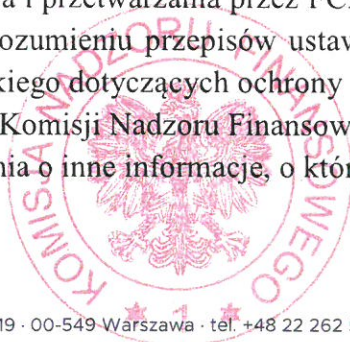


DECYZJA

Na podstawie art. 48l ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.; dalej: „ustawa Prawo bankowe”) oraz art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2018 r. poz. 2096 z późn. zm.; dalej: „Kpa”), w związku z art. 11 ust. 5 oraz art. 12 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 298 z późn. zm.; dalej: „ustawa o nadzorze nad rynkiem finansowym”), uchwały Nr 104/2019 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 marca 2019 r. w sprawie udzielenia Małgorzacie Iwanicz-Drozdowskiej Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, w związku z otrzymaniem od Europejskiego Banku Centralnego – w trybie przewidzianym w art. 4 ust. 1 lit. b rozporządzenia Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzającego Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi oraz art. 48l ust. 1 ustawy Prawo bankowe – zawiadomienia o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową FCA Bank S.p.A. działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział, Komisja Nadzoru Finansowego

wskazuje następujące warunki prowadzenia tej działalności

1. Bez uszczerbku dla obowiązków informacyjnych wskazanych w art. 48o ustawy Prawo bankowe, FCA Bank S.p.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 FCA Bank S.p.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 poprzez oddział, nadzorowaną przez właściwe władze nadzorcze i nienadzorowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, z zastrzeżeniem art. 141a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
 - 2) danych teleadresowych umożliwiających klientowi bezpośredni – fizyczny kontakt z personelem oddziału FCA Bank S.p.A. w Polsce;
 - 3) miejscu przechowywania i przetwarzania przez FCA Bank S.p.A. informacji stanowiących tajemnicę bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz odpowiednich regulacjach prawa włoskiego dotyczących ochrony i zasad udostępniania tych informacji;
 - 4) treści niniejszej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 5) możliwości wnioskowania o inne informacje, o których mowa w warunku nr 2.



2. Niezależnie od informacji przekazywanych w związku z warunkiem nr 1, FCA Bank S.p.A. w związku ze świadczeniem usług bankowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez 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 FCA Bank S.p.A. oraz jego oddziału w Polsce, jak również sposobie, w jaki można uzyskać dostęp do tych regulacji,
 - 2) kodeksach dobrych praktyk, którym podlega FCA Bank S.p.A., wraz ze wskazaniem miejsca ich publikacji.
3. FCA Bank S.p.A. przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez 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, FCA Bank S.p.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 FCA Bank S.p.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 nr 1 pkt 1), 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. FCA Bank S.p.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 właściwe władze nadzorcze działaniach nadzorczych w zakresie podlegającym w tym kraju ujawnieniu.
7. W przypadku prowadzenia równoległe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności transgranicznej – na podstawie swobody świadczenia usług, w odniesieniu do usług świadczonych na rzecz konsumentów, FCA Bank S.p.A. zapewni jednoznaczne oddzielenie oferty usług świadczonych w ramach tej działalności od oferty oddziału. W szczególności, FCA Bank S.p.A. zapewni, aby w materiałach prezentujących ofertę jego oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w odniesieniu do usług świadczonych na rzecz konsumentów, nie pojawiała się oferta usług świadczonych w ramach działalności transgranicznej, jak również by w ramach działalności oddziału nie dochodziło do pośrednictwa w świadczeniu na rzecz konsumentów usług w ramach działalności transgranicznej ani też do promocji lub reklamy usług w tym zakresie.

8. FCA Bank S.p.A. przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez 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. FCA Bank S.p.A. przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział, zapewni, aby oferowane przez niego produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, uwzględniały ich indywidualną sytuację, wiedzę, doświadczenie oraz akceptowany poziom ryzyka. Oddział w sposób przejrzysty będzie konstruował produkty/usługi, przedstawiał klientom czytelną dokumentację produktów/usług zawierającą jednoznaczne postanowienia oraz rzetelnie i w sposób przystępny przedstawiał klientom niezbędne informacje.
10. FCA Bank S.p.A. przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez 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.
11. FCA Bank S.p.A. przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział, będzie realizował w oddziale proces obsługi skarg klientów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym z ustawą z 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
12. FCA Bank S.p.A. przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez 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.
13. FCA Bank S.p.A. przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez 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 27 maja 2019 r. do Komisji Nadzoru Finansowego wpłynęło zawiadomienie instytucji kredytowej FCA Bank S.p.A. (uzupełnione w dniu 18 października 2019 r.) o zamiarze podjęcia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział. Zgodnie z przedstawionymi informacjami oddział FCA Bank S.p.A. zamierza prowadzić na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność obejmującą:

- 1) udzielanie kredytów, w tym m.in.: kredytu konsumenckiego, kredytu hipotecznego, faktoringu z regresem lub bez, finansowaniu transakcji handlowych (w tym forfaiting),
- 2) gwarancje i zobowiązania.

Zgodnie z art. 48l ust. 2 ustawy Prawo bankowe, w terminie dwóch miesięcy od dnia otrzymania przez Komisję Nadzoru Finansowego informacji, o których mowa w art. 48l ust. 1 ustawy Prawo bankowe, związanych z zawiadomieniem o zamiarze podjęcia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział, Komisja Nadzoru Finansowego 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 zapewnienie:

- 1) właściwego informowania klientów o działalności oddziału FCA Bank S.p.A. na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) odpowiednich standardów tej działalności w zakresie jednoznacznego rozdzielenia ofert usług świadczonych w ramach oddziału i prowadzonej ewentualnie przez instytucję kredytową FCA Bank S.p.A. działalności transgranicznej – na podstawie swobody świadczenia usług oraz w zakresie identyfikacji i weryfikacji tożsamości klienta,
- 3) eliminacji ryzyka systemowego w sektorze usług bankowych, jakie rodzić by mogło korzystanie przez FCA Bank S.p.A. z możliwości arbitrażu regulacyjnego.

Warunki te mają na celu ochronę dóbr konsumentów, którymi będą klienci oddziału FCA Bank S.p.A. w Polsce.

Jednocześnie wskazać należy, że warunki te odnoszą się do zakresu działalności oddziału FCA Bank S.p.A. wskazanego w zawiadomieniu przesłanym przez Europejski Bank Centralny do Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 27 maja 2019 r. i uzupełnionym w dniu 18 października 2019 r. W przypadku zamiaru rozszerzenia przedmiotu działalności oddziału FCA Bank S.p.A., instytucja kredytowa, zgodnie z art. 48l ust. 3 ustawy Prawo bankowe, zawiadamia o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego najpóźniej w terminie miesiąca przed dokonaniem zmiany zawiadomienia. Zmiany te mają charakter wiążący od dnia otrzymania przez Komisję Nadzoru Finansowego stosownego zawiadomienia od właściwych władz nadzorczych. Komisja Nadzoru Finansowego może w takim przypadku nałożyć dodatkowe warunki prowadzenia działalności przez oddział FCA Bank S.p.A. na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

POUCZENIE

1. Strona niezadowolona z niniejszej decyzji administracyjnej, zgodnie z art. 127 § 3 Kpa, w związku z art. 11 ust. 6 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, może zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 129 § 2 Kpa w związku z art. 127 § 3 *in fine* Kpa wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy

wnosi się w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji stronie bezpośrednio do Komisji Nadzoru Finansowego.

2. W trakcie biegu czternastodniowego terminu do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy strona, zgodnie z art. 127a § 1 Kpa w związku z art. 127 § 3 *in fine* Kpa, może zrzec się prawa do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy od niniejszej decyzji administracyjnej. Stosownie do art. 127a § 2 i art. 130 § 4 Kpa, z dniem doręczenia Komisji Nadzoru Finansowego oświadczenia o zrzeczeniu się prawa do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy przez ostatnią ze stron postępowania, decyzja administracyjna stanie się ostateczna i prawomocna, a także podlegać będzie wykonaniu przed upływem terminu do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 16 § 1 Kpa, decyzją ostateczną, jest decyzja, od której nie służy wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy, a jej uchylenie lub zmiana, stwierdzenie nieważności oraz wznowienie postępowania może nastąpić tylko w przypadkach przewidzianych w Kpa lub ustawach szczególnych. Z kolei, zgodnie z art. 16 § 3 Kpa, decyzją prawomocną jest decyzja ostateczna, której nie można zaskarżyć do sądu administracyjnego.
3. Zgodnie z art. 52 § 3 ustawy z dnia 30 sierpnia 2002 r. – Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 1302 z późn. zm.), zwanej dalej „Ppsa”, strona może wnieść skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na niniejszą decyzję administracyjną bez uprzedniego skorzystania z prawa do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 53 § 1 Ppsa skargę należy wnieść w terminie 30 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji administracyjnej stronie. Skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie wnosi się za pośrednictwem Komisji Nadzoru Finansowego (art. 54 § 1 Ppsa). Od skargi na niniejszą decyzję administracyjną na podstawie § 2 ust. 6 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 grudnia 2003 r. w sprawie wysokości oraz szczegółowych zasad pobierania wpisu w postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. z 2003 r. Nr 221 poz. 2193, ze zm.) jest pobierany wpis stały w wysokości 200 zł. W przypadku złożenia skargi do sądu administracyjnego stronie, zgodnie z art. 243 § 1 Ppsa, na jej wniosek złożony przed wszczęciem postępowania sądownoadministracyjnego lub w toku tego postępowania, może być przyznane prawo pomocy. Zgodnie z art. 244 § 1 Ppsa prawo pomocy obejmuje zwolnienie od kosztów sądowych oraz ustanowienie adwokata albo radcy prawnego. Szczegółowe zasady prawa pomocy regulują przepisy zawarte w art. 243–262 Ppsa.

Z upoważnienia
Komisji Nadzoru Finansowego

Z-ca PRZEWODNICZĄCEGO
Komisji Nadzoru Finansowego

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska



Otrzymuje:

1. FCA Bank S.p.A. – 1 egz.
2. a/a – 1 egz.