



DZIENNIK USTAW RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Warszawa, dnia 14 września 2026 r.

Poz. 1206

USTAWA

z dnia 31 lipca 2026 r.

o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw^{1), 2)}

¹⁾ Niniejsza ustawa:

1) wdraża:

- a) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (Dz. Urz. UE L 2024/1619 z 19.06.2024),
- b) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/2994 z dnia 27 listopada 2024 r. zmieniającą dyrektywy 2009/65/WE, 2013/36/UE i (UE) 2019/2034 w odniesieniu do sposobu traktowania ryzyka koncentracji z tytułu ekspozycji wobec kontrahentów centralnych i ryzyka kontrahenta w przypadku rozliczanych centralnie transakcji na instrumentach pochodnych (Dz. Urz. UE L 2024/2994 z 04.12.2024);

2) służy stosowaniu:

- a) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (Dz. Urz. UE L 2024/1623 z 19.06.2024, z późn. zm.),
- b) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/2987 z dnia 27 listopada 2024 r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 648/2012, (UE) nr 575/2013 i (UE) 2017/1131 w zakresie środków mających na celu ograniczenie nadmiernych ekspozycji wobec kontrahentów centralnych z państw trzecich oraz zwiększenie efektywności unijnych rynków usług rozliczeniowych (Dz. Urz. UE L 2024/2987 z 04.12.2024, z późn. zm.).

²⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, ustawę z dnia 25 maja 2001 r. o skutkach wprowadzenia w niektórych państwach członkowskich Unii Europejskiej wspólnej waluty euro, ustawę z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami, ustawę z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe, ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe, ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, ustawę z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowników w razie niewypłacalności pracodawcy, ustawę z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawę z dnia 16 listopada 2006 r. o opłacie skarbowej, ustawę z dnia 26 kwietnia 2007 r. o zarządzaniu kryzysowym, ustawę z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym, ustawę z dnia 19 czerwca 2009 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych udzielonych osobom, które utraciły pracę, ustawę z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych, ustawę z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych, ustawę z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, ustawę z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, ustawę z dnia 23 października 2014 r. o odwróconym kredycie hipotecznym, ustawę z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne, ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej, ustawę z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej, ustawę z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych, ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, ustawę z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, ustawę z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawę z dnia 12 kwietnia 2018 r.

Art. 1. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, 176, 331, 340, 644 i 846) wprowadza się następujące zmiany:

1) odnośnik nr 1 do tytułu ustawy otrzymuje brzmienie:

„¹⁾ Niniejsza ustawa wdraża:

- 1) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE z dnia 4 kwietnia 2001 r. w sprawie reorganizacji i likwidacji instytucji kredytowych (Dz. Urz. WE L 125 z 05.05.2001 – Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 6, t. 4, str. 15, z późn. zm.);
- 2) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 338, z późn. zm.);
- 3) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 149, z późn. zm.);
- 4) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającą dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 190, z późn. zm.);
- 5) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 349, z późn. zm.);
- 6) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2034 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie nadzoru ostrożnościowego nad firmami inwestycyjnymi oraz zmieniającą dyrektywy 2002/87/WE, 2009/65/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE i 2014/65/UE (Dz. Urz. UE L 314 z 05.12.2019, str. 64, z późn. zm.);
- 7) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2162 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie emisji obligacji zabezpieczonych i nadzoru publicznego nad obligacjami zabezpieczonymi oraz zmieniającą dyrektywy 2009/65/WE i 2014/59/UE (Dz. Urz. UE L 328 z 18.12.2019, str. 29, z późn. zm.);
- 8) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (Dz. Urz. UE L 438 z 08.12.2021, str. 1).”;

2) w art. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) zasady prowadzenia działalności bankowej, tworzenia i organizacji banków, oddziałów z państw trzecich i przedstawicielstw banków zagranicznych, a także oddziałów instytucji kredytowych;”;

3) w art. 4 w ust. 1:

a) po pkt 11t dodaje się pkt 11u w brzmieniu:

„11u) samodzielna instytucja w Unii Europejskiej – instytucję, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia nr 575/2013, która nie podlega konsolidacji ostrożnościowej w Unii Europejskiej zgodnie z przepisami części pierwszej tytułu II rozdziału 2 rozporządzenia nr 575/2013 oraz która nie posiada na terytorium państw członkowskich żadnego podmiotu dominującego podlegającego takiej konsolidacji ostrożnościowej;”;

b) po pkt 17 dodaje się pkt 17a w brzmieniu:

„17a) duża instytucja – instytucję, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia nr 575/2013;”;

c) pkt 18 otrzymuje brzmienie:

„18) oddział instytucji kredytowej – oddział, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia nr 575/2013, niebędący oddziałem banku krajowego ani oddziałem z państwa trzeciego;”;

o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego, ustawę z dnia 5 lipca 2018 r. o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa, ustawę z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19, ustawę z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej, ustawę z dnia 14 kwietnia 2023 r. o konsumenckiej pożyczce lombardowej, ustawę z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym oraz ustawę z dnia 28 lipca 2023 r. o zwalczaniu nadużyć w komunikacji elektronicznej.

- d) uchyla się pkt 20,
- e) po pkt 20 dodaje się pkt 20a w brzmieniu:

„20a) oddział z państwa trzeciego – jednostkę organizacyjną utworzoną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez:

 - a) podmiot z państwa trzeciego niebędący bankiem zagranicznym, prowadzący albo zamierzający prowadzić działalność, której przedmiotem są czynności, o których mowa w:
 - art. 5 ust. 1 pkt 1 lub
 - art. 5 ust. 1 pkt 3 lub 4, jeżeli podmiot ten kwalifikowałby się jako instytucja kredytowa lub spełniałby kryteria określone w art. 4 ust. 1 pkt 1 lit. b rozporządzenia nr 575/2013, gdyby miał siedzibę w państwie członkowskim,
 - b) bank zagraniczny;”,
- f) pkt 33a otrzymuje brzmienie:

„33a) metody wewnętrzne – metodę wewnętrznych ratingów, o której mowa w art. 143 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013, metodę modeli wewnętrznych, o której mowa w art. 221 i art. 283 rozporządzenia nr 575/2013, metodę wewnętrznych oszacowań, o której mowa w art. 265 ust. 2 rozporządzenia nr 575/2013, oraz alternatywną metodę modeli wewnętrznych, o której mowa w art. 325a rozporządzenia nr 575/2013;”,
- g) uchyla się pkt 33b,
- h) po pkt 37a dodaje się pkt 37b w brzmieniu:

„37b) rozporządzenie nr 1093/2010 – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchYLENIA decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz. Urz. UE L 331 z 15.12.2010, str. 12, z późn. zm.);”,
- i) pkt 51 otrzymuje brzmienie:

„51) kadra kierownicza wyższego szczebla – osoby niebędące członkami zarządu lub rady nadzorczej, które pełnią funkcje wykonawcze w banku, finansowej spółce holdingowej lub finansowej spółce holdingowej o działalności mieszanej i są bezpośrednio odpowiedzialne wobec zarządu lub rady nadzorczej, oraz które są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie bankiem, finansową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej;”,
- j) po pkt 51 dodaje się pkt 51a–51e w brzmieniu:

„51a) osoba pełniąca kluczową funkcję – osobę niebędącą członkiem zarządu lub rady nadzorczej, która podejmuje decyzje mające znaczący wpływ na bank, finansową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, w tym kierownika komórki kontroli wewnętrznej oraz dyrektora do spraw finansowych, jeżeli dyrektor do spraw finansowych nie jest członkiem zarządu lub rady nadzorczej;

51b) dyrektor do spraw finansowych – osobę odpowiedzialną za zarządzanie zasobami finansowymi, planowanie finansowe lub sprawozdawczość finansową banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej;

51c) komórki kontroli wewnętrznej – komórkę do spraw zgodności, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 2, komórkę audytu wewnętrznego, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 3, oraz komórkę do spraw zarządzania ryzykiem;

51d) kierownik komórki kontroli wewnętrznej – osobę na najwyższym szczeblu hierarchii organizacyjnej banku, finansowej spółki holdingowej i finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, odpowiedzialną za kierowanie komórką kontroli wewnętrznej;

51e) kluczowe funkcje – funkcje, które polegają na podejmowaniu decyzji, o których mowa w pkt 51a, inne niż funkcja członka zarządu lub rady nadzorczej;”,
- k) po pkt 57 dodaje się pkt 57a–57g w brzmieniu:

„57a) uznany kapitał – uznany kapitał w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 71 rozporządzenia nr 575/2013;

57b) ryzyko ESG – ryzyko ESG w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 52d rozporządzenia nr 575/2013;

- 57c) plany dotyczące ryzyka ESG – plany obejmujące mierzalne cele i procesy w zakresie monitorowania ryzyk finansowych wynikających w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej z czynników środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego, w tym ryzyk wynikających z procesu dostosowań i z tendencji w ramach transformacji w odniesieniu do odpowiednich celów regulacyjnych i przepisów prawa Unii Europejskiej i państw członkowskich w odniesieniu do czynników środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego, w szczególności celów związanych z osiągnięciem neutralności klimatycznej będącej celem, o którym mowa w art. 2 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1119 z dnia 30 czerwca 2021 r. w sprawie ustanowienia ram na potrzeby osiągnięcia neutralności klimatycznej i zmiany rozporządzeń (WE) nr 401/2009 i (UE) 2018/1999 (Europejskie prawo o klimacie) (Dz. Urz. UE L 243 z 09.07.2021, str. 1), a także – jeżeli dotyczy to podmiotów prowadzących działalność w skali międzynarodowej – celów prawnych i regulacyjnych państw trzecich, oraz w zakresie przeciwdziałania tym ryzykom;
- 57d) podmiot macierzysty – podmiot, którego siedziba znajduje się w państwie trzecim i który utworzył oddział na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oraz jednostkę dominującą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia nr 575/2013 na najwyższym poziomie konsolidacji;
- 57e) całkowity roczny obrót netto:
- a) w przypadku osoby prawnej podlegającej przepisom rozporządzenia wykonawczego wydawanego na podstawie art. 415 i art. 430 rozporządzenia nr 575/2013 – sumę pozycji określonych zgodnie z tym rozporządzeniem wykonawczym obejmujących:
 - przychody odsetkowe,
 - koszty odsetkowe,
 - koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie,
 - przychody z tytułu dywidend,
 - przychody z tytułu opłat i prowizji,
 - koszty z tytułu opłat i prowizji,
 - zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu (netto),
 - zyski lub straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (netto),
 - zyski lub straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń (netto),
 - różnice kursowe (zysk lub strata) netto,
 - pozostałe przychody operacyjne,
 - pozostałe koszty operacyjne,
 - b) w przypadku osoby prawnej niepodlegającej przepisom rozporządzenia wykonawczego wydawanego na podstawie art. 415 i art. 430 rozporządzenia nr 575/2013 – całkowity roczny obrót netto lub odpowiadający mu rodzaj dochodu zgodnie z przepisami o rachunkowości,
 - c) w przypadku przedsiębiorstwa należącego do grupy – całkowity roczny obrót netto wynikający ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego podmiotu dominującego na najwyższym poziomie konsolidacji – przy czym podstawę obliczenia całkowitego rocznego obrotu netto stanowi ostatnie zbadane sprawozdanie finansowe, w którym wartość tego obrotu jest powyżej zera;
- 57f) średni dzienny obrót netto – całkowity roczny obrót netto podzielony przez liczbę 365;
- 57g) kryptoaktywo – kryptoaktywo w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 (Dz. Urz. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40, z późn. zm.), niebędące cyfrową walutą banku centralnego;”;

4) w art. 4c:

- a) w ust. 2 wyrazy „art. 128 ust. 1–2a, 3a–3g i 7, art. 133a–133d, art. 138 ust. 1 pkt 1, 3–5 i 7–9 i ust. 2–2h, 2k i 2l” zastępuje się wyrazami „art. 128 ust. 1–2a, 3a–3f i 7, art. 133a–133d, art. 138 ust. 1 pkt 1, 3–5 i 7–9, ust. 2–2h i 2k–2q”;
- b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. Przepisy art. 141f–141l stosuje się do grup firm inwestycyjnych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 25 rozporządzenia 2019/2033, jeżeli w danej grupie jest co najmniej jeden dom maklerski stosujący rozporządzenie nr 575/2013.”;

- 5) w art. 9ca:
- a) w ust. 1a po pkt 1 dodaje się pkt 1a w brzmieniu:
„1a) pełni funkcję członka zarządu, lub”,
 - b) w ust. 1b skreśla się wyrazy „o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia nr 575/2013”,
 - c) w ust. 1c we wprowadzeniu do wyliczenia skreśla się wyrazy „o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia nr 575/2013,”;
- 6) w art. 9cb w ust. 3 w pkt 3 wyrazy „kadrę kierowniczą wyższego szczebla” zastępuje się wyrazami „zarząd i kadrę kierowniczą wyższego szczebla”;
- 7) w art. 9ce dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:
„2. Walne zgromadzenie przyjmuje politykę różnorodności w składzie rady nadzorczej banku, uwzględniając szeroki zestaw cech i kompetencji wymaganych w przypadku osób pełniących funkcję członków rady nadzorczej.”;
- 8) w art. 10a w ust. 4 po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:
„2a) udzielenie organom podatkowym informacji niezbędnych do realizacji przez te organy zadań ustawowych”;
- 9) w art. 11 w ust. 2:
- a) w pkt 5 wyraz „sprzedaży” zastępuje się wyrazem „zbycia”,
 - b) w pkt 10 wyrazy „oddziału banku zagranicznego” zastępuje się wyrazami „oddziału z państwa trzeciego”,
 - c) w pkt 12 skreśla się wyrazy „, oddziału banku zagranicznego”,
 - d) w pkt 13 wyrazy „oddział banku zagranicznego” zastępuje się wyrazami „oddział z państwa trzeciego”,
 - e) w pkt 14 wyrazy „oddziału banku zagranicznego” zastępuje się wyrazami „oddziału z państwa trzeciego”,
 - f) po pkt 28 dodaje się pkt 28a w brzmieniu:
„28a) uznania oddziału z państwa trzeciego za istotny,”,
 - g) w pkt 30 na końcu dodaje się przecinek i dodaje się pkt 31–34 w brzmieniu:
„31) zgłoszenia sprzeciwu, o którym mowa w art. 25h ust. 1 i art. 112p ust. 1,
32) połączenia albo podziału, o których mowa w art. 124e ust. 11,
33) nakazania oddziałowi z państwa trzeciego utrzymywania poziomu wyposażenia kapitałowego powyżej minimalnych wymogów, zgodnie z art. 141eb ust. 2 pkt 1,
34) nakazania oddziałowi z państwa trzeciego spełniania innych wymogów dotyczących płynności, zgodnie z art. 141eb ust. 2 pkt 2”;
- 10) w art. 22 ust. 3 otrzymuje brzmienie:
„3. Bank niezwłocznie po powołaniu rady nadzorczej oraz po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację odpowiednio o składzie rady nadzorczej i o zmianie jej składu oraz wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 2, informację o spełnieniu przez członków rady nadzorczej, których dotyczy informacja, oraz przez radę nadzorczą jako całość wymogów określonych w art. 22aa.”;
- 11) w art. 22a w ust. 2 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:
„Bank niezwłocznie po powołaniu zarządu oraz po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację odpowiednio o składzie zarządu i o zmianie jego składu oraz wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 1, i weryfikacji, o której mowa w art. 22ab ust. 1, informację o spełnieniu przez członków zarządu, których dotyczy informacja, oraz przez zarząd jako całość wymogów, o których mowa w art. 22aa.”;
- 12) w art. 22aa:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Członkowie zarządu i rady nadzorczej banku, finansowej spółki holdingowej i finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3:
1) posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, by rozumieć działalność banku, finansowej spółki holdingowej i finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, jak również powiązane z nią ryzyka, na które te podmioty są narażone, oraz skutki działalności tych podmiotów w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, z uwzględnieniem ryzyka ESG;

- 2) dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, odnoszącą się w szczególności do ich reputacji, uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw banku, finansowej spółki holdingowej i finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, w sposób ostrożny i stabilny;
 - 3) wykazują się niezależnością osądu, pozwalającą w razie konieczności skutecznie oceniać i kwestionować decyzje zarządu oraz nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji dotyczących zarządzania;
 - 4) poświęcają wystarczającą ilość czasu odpowiednio do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków.”,
- b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:
- „1a. Obowiązek spełniania wymogów, o których mowa w ust. 1, nie dotyczy kuratora, o którym mowa w art. 144 ust. 1, administratora podmiotu w restrukturyzacji, o którym mowa w art. 153 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zastępcy administratora podmiotu w restrukturyzacji, o którym mowa w art. 154a ust. 1 tej ustawy, oraz pełnomocnika, o którym mowa w art. 114 ust. 1 i art. 214 ust. 1 tej ustawy, a także zarządcy nadzwyczajnego, o którym mowa w art. 50 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/23 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie ram na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1095/2010, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 806/2014 i (UE) 2015/2365 oraz dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2007/36/WE, 2014/59/UE i (UE) 2017/1132 (Dz. Urz. UE L 22 z 22.01.2021, str. 1).”,
- c) w ust. 2 po wyrazach „o działalności mieszanej” dodaje się wyrazy „, , których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3,”,
- d) w ust. 3 we wprowadzeniu do wyliczenia po wyrazach „o działalności mieszanej” dodaje się wyrazy „, , których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3,”,
- e) w ust. 4 pkt 1 otrzymuje brzmienie:
- „1) funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2026 r. poz. 522, 640 i 644), lub grupy przedsiębiorstw będących podmiotami zależnymi tej samej finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3,”,
- f) w ust. 5 po wyrazach „o działalności mieszanej” dodaje się wyrazy „, , których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3,”,
- g) ust. 6 otrzymuje brzmienie:
- „6. Na wniosek banku, finansowej spółki holdingowej i finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, Komisja Nadzoru Finansowego, biorąc pod uwagę w szczególności zakres, skalę i złożoność działalności prowadzonej przez bank, finansową spółkę holdingową albo finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, może wyrazić zgodę na pełnienie przez członka zarządu lub rady nadzorczej banku istotnego, finansowej spółki holdingowej albo finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, jednej dodatkowej funkcji członka rady nadzorczej ponad ograniczenia przewidziane w ust. 3 i 4, jeżeli nie zagrazi to należytemu wykonywaniu przez członka zarządu lub rady nadzorczej powierzonych mu obowiązków.”,
- h) uchyla się ust. 7,
- i) w ust. 8 po wyrazach „o działalności mieszanej” dodaje się wyrazy „, , których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3,”,
- j) w ust. 9 po wyrazach „o działalności mieszanej” dodaje się wyrazy „, , których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3,”,
- k) ust. 10 otrzymuje brzmienie:
- „10. W celu zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania bank, finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, identyfikują kluczowe funkcje. Bank, finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, zapewniają, że osoby pełniące te funkcje spełniają wymagania, o których mowa w ust. 1.”,

- l) po ust. 10 dodaje się ust. 10a–10c w brzmieniu:

„10a. Bank, finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, oceniają spełnienie przez osobę pełniącą kluczowe funkcje wymogów, o których mowa w ust. 1, przed powierzeniem jej kluczowej funkcji, a następnie w odstępach niedłuższych niż 24 miesiące, licząc od dnia powierzenia kluczowej funkcji, a także każdorazowo w przypadku ujawnienia istotnych, nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę spełniania tych wymogów. W bankach istotnych ocena jest prowadzona w odstępach nie dłuższych niż 12 miesięcy.

10b. Bank, finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, niezwłocznie po powierzeniu pełnienia funkcji kierownika komórki kontroli wewnętrznej lub dyrektora do spraw finansowych przekazują Komisji Nadzoru Finansowego informację o tym powierzeniu oraz każdorazowo po przeprowadzeniu oceny, o której mowa w ust. 10a, informację wynikającą z tej oceny.

10c. Bank, finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, przekazują Komisji Nadzoru Finansowego na jej wniosek informację o spełnieniu wymogów, o których mowa w ust. 1, wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 10a, przez osobę pełniącą kluczowe funkcje inne niż kluczowe funkcje określone w ust. 10b.”

- m) w ust. 11:

- wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Bank, finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, żądają od kandydata na członka zarządu lub rady nadzorczej oraz od osoby ubiegającej się o pełnienie kluczowej funkcji w banku, finansowej spółce holdingowej lub finansowej spółce holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, przedłożenia:”

- w pkt 2:

- w lit. c skreśla się wyraz „innej”,
- w lit. e skreśla się wyraz „innej”,
- w lit. f skreśla się wyraz „innej”,

- n) po ust. 11 dodaje się ust. 11a–11c w brzmieniu:

„11a. W przypadku gdy członek zarządu lub rady nadzorczej lub osoba pełniącą kluczową funkcję nie spełnia wymogów, o których mowa w ust. 1–3, bank, finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, niezwłocznie:

- 1) odwołują członka zarządu, członka rady nadzorczej albo
- 2) podejmują niezbędne środki do zapewnienia, aby członek zarządu, członek rady nadzorczej lub osoba pełniący kluczowe funkcje spełniali wymagania, o których mowa w ust. 1–3, albo
- 3) odsuwają osobę pełniącą kluczowe funkcje od podejmowania decyzji mających znaczący wpływ na bank, finansową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej.

11b. Bank, finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, sporządzają, przechowują i aktualizują:

- 1) regulaminy organizacyjne;
- 2) schemat struktury organizacyjnej;
- 3) inną dokumentację opisującą zakres obowiązków członków zarządu, członków rady nadzorczej, członków kadry kierowniczej wyższego szczebla oraz osób pełniących kluczowe funkcje.

11c. Dokumenty, o których mowa w ust. 11b, są przekazywane Komisji Nadzoru Finansowego na jej wniosek.”

- 13) po art. 22aa dodaje się art. 22ab w brzmieniu:

„Art. 22ab. 1. Spełnienie wymogów, o których mowa w art. 22aa ust. 1–3, jest weryfikowane przez:

- 1) walne zgromadzenie – w przypadku członków rady nadzorczej oraz rady nadzorczej jako całości,
- 2) radę nadzorczą – w przypadku członków zarządu oraz zarządu jako całości

– w odstępach nie dłuższych niż 24 miesiące, a w bankach istotnych – nie dłuższych niż 12 miesięcy, licząc od pierwszej oceny, która zgodnie z art. 22 lub art. 22a jest prowadzona przed powołaniem na stanowisko, oraz każdorazowo w przypadku ujawnienia istotnych, nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę spełniania tych wymogów.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, jeżeli zwołanie walnego zgromadzenia w celu przeprowadzenia weryfikacji jest niemożliwe lub wiązałoby się z nieproporcjonalnymi i nieuzasadnionymi kosztami, a weryfikacja jest związana ze zmianami w wewnętrznej organizacji rady nadzorczej, może ona zostać przeprowadzona przez radę nadzorczą, a następnie zatwierdzona na najbliższym walnym zgromadzeniu.

3. Bank, finansowa spółka holdingowa i finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, niezwłocznie przekazują do Komisji Nadzoru Finansowego informację o wyniku weryfikacji, o której mowa w ust. 1 i 2.”;

14) w art. 22b:

a) w ust. 1 skreśla się zdanie drugie,

b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Powołanie przewodniczącego rady nadzorczej i członków zarządu:

- 1) banku krajowego będącego unijną instytucją dominującą i jednocześnie dużą instytucją,
- 2) banku krajowego będącego dominującą instytucją kredytową i jednocześnie dużą instytucją,
- 3) banku krajowego będącego organem centralnym, o którym mowa w art. 10 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013, i jednocześnie dużą instytucją lub banku krajowego będącego organem centralnym, o którym mowa w art. 10 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013, nadzorującego duże instytucje z nim powiązane,
- 4) banku krajowego będącego samodzielną instytucją w Unii Europejskiej i jednocześnie dużą instytucją,
- 5) banku krajowego będącego dużą jednostką zależną, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 147 rozporządzenia nr 575/2013,
- 6) dominującej finansowej spółki holdingowej, dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, jeżeli do grupy należy bank krajowy będący dużą instytucją, z wyłączeniem podmiotów zwolnionych z obowiązku zatwierdzenia prowadzenia działalności, o którym mowa w art. 48s

– następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, przy czym identyfikacja tych podmiotów odbywa się na podstawie informacji zawartych w ostatnim opublikowanym rocznym sprawozdaniu finansowym.”,

c) w ust. 2 wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Bank, wraz z wnioskiem o wyrażenie zgody, o której mowa w ust. 1 i 1a, przekazuje informacje i oświadczenia osób wskazanych w tych przepisach, odnoszące się do okresu ostatnich 5 lat, dotyczące:”,

d) w ust. 2a wyrazy „ust. 1” zastępuje się wyrazami „ust. 1 i 1a”,

e) w ust. 3 we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „ust. 1” zastępuje się wyrazami „ust. 1 i 1a”,

f) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Jeżeli nie zachodzą przesłanki określone w ust. 3, przepisów ust. 1 i 1a nie stosuje się do powołania na kolejną kadencję osób wymienionych w ust. 1 i 1a oraz do powołania w skład pierwszego zarządu banku osób zatwierdzonych w zezwoleniu na utworzenie tego banku.”,

g) po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

„6a. Przepisów ust. 1 i 1a nie stosuje się do członków rady nadzorczej delegowanych do czasowego pełnienia funkcji członków zarządu przez okres nie dłuższy niż 3 miesiące.”,

h) w ust. 7 wyrazy „ust. 1” zastępuje się wyrazami „ust. 1 i 1a”;

15) po art. 22ca dodaje się art. 22cb–22cd w brzmieniu:

„Art. 22cb. W celu uzyskania informacji niezbędnych do dokonania oceny, czy członkowie zarządu i rady nadzorczej oraz kierownicy komórek kontroli wewnętrznej i dyrektorzy do spraw finansowych banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, spełniają wymogi określone w art. 22aa, Komisja Nadzoru Finansowego może zwrócić się o:

- 1) informacje do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, jeżeli są one niezbędne do badania rękojmi, o której mowa w art. 22aa ust. 1;
- 2) dostęp do centralnej bazy danych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, o której mowa w art. 11 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1620 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 1095/2010 (Dz. Urz. UE L 2024/1620 z 19.06.2024).

Art. 22cc. Komisja Nadzoru Finansowego dokonuje oceny, czy kierownik komórki kontroli wewnętrznej i dyrektor do spraw finansowych banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, spełniają wymogi określone w art. 22aa w przypadku powołania w podmiotach, o których mowa w art. 22b ust. 1a.

Art. 22cd. Komisja Nadzoru Finansowego w ramach nadzoru nad bieżącym spełnianiem wymogów, o których mowa w art. 22aa, przez członków zarządu i rady nadzorczej oraz przez osoby pełniące kluczowe funkcje, może weryfikować poprawność przeprowadzenia przez bank, finansową spółkę holdingową lub przez finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, ocen spełniania tych wymogów, a w uzasadnionych przypadkach wezwać bank, finansową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, do przeprowadzenia takich ocen.”;

- 16) w art. 22d ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. W przypadku gdy członek zarządu lub rady nadzorczej banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, nie spełnia wymogów określonych w art. 22aa, Komisja Nadzoru Finansowego może wystąpić do właściwego organu banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, z wnioskiem o jego odwołanie lub, w drodze decyzji, odwołać członka zarządu lub rady nadzorczej danego podmiotu.

2. Komisja Nadzoru Finansowego może zawiesić w czynnościach członka zarządu lub rady nadzorczej, o którym mowa w ust. 1, do czasu podjęcia przez właściwy organ banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, uchwały w sprawie wniosku o jego odwołanie.”;

- 17) po art. 22d dodaje się art. 22da w brzmieniu:

„Art. 22da. W przypadku gdy kierownik komórki kontroli wewnętrznej lub dyrektor do spraw finansowych banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, nie spełnia wymogów określonych w art. 22aa, Komisja Nadzoru Finansowego może wystąpić do właściwego organu banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, z zaleceniem niezwłocznego odsunięcia ich od podejmowania decyzji mających znaczący wpływ na bank, finansową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3.”;

- 18) w art. 25e w ust. 2 w zdaniu drugim wyraz „pisemnie” zastępuje się wyrazami „na piśmie”;

- 19) w art. 25g:

- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Komisja Nadzoru Finansowego niezwłocznie po otrzymaniu zawiadomienia, nie później jednak niż w terminie 10 dni roboczych, potwierdza na piśmie jego otrzymanie.”;

- b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Komisja Nadzoru Finansowego niezwłocznie po otrzymaniu informacji lub dokumentów stanowiących uzupełnienie zawiadomienia, nie później jednak niż w terminie 10 dni roboczych, potwierdza na piśmie ich otrzymanie.”;

- c) w ust. 5 we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „pisemnie wezwać” zastępuje się wyrazami „wezwać na piśmie”;

- d) ust. 5a otrzymuje brzmienie:

„5a. W przypadku gdy podmiotem składającym zawiadomienie jest finansowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, która jest stroną toczącego się postępowania w przedmiocie wydania decyzji, o której mowa w art. 48q ust. 3 albo art. 48s ust. 1, albo gdy podmiotem składającym zawiadomienie jest finansowa spółka holdingowa z państwa członkowskiego lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej z państwa członkowskiego, która jest stroną toczącego się postępowania w przedmiocie zatwierdzenia lub zwolnienia z obowiązku zatwierdzenia działalności finansowej spółki holdingowej z państwa członkowskiego lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej z państwa członkowskiego przez właściwe władze nadzorcze innego państwa, następuje zawieszenie biegu terminu na doręczenie decyzji w przedmiocie sprzeciwu na okres od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w art. 48q ust. 4, do dnia, w którym decyzja, o której mowa w art. 48q ust. 3 albo art. 48s ust. 1, stała się prawomocna, albo na czas trwania postępowania w przedmiocie zatwierdzenia działalności finansowej spółki holdingowej z państwa członkowskiego lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej z państwa członkowskiego przez właściwe władze nadzorcze innego państwa.”;

e) ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Komisja Nadzoru Finansowego potwierdza na piśmie otrzymanie informacji lub dokumentów, o których mowa w ust. 5, nie później jednak niż w terminie 10 dni roboczych od dnia ich otrzymania.”;

20) w art. 25h:

a) w ust. 1 po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) siedziba podmiotu składającego zawiadomienie znajduje się w państwie trzecim zidentyfikowanym jako państwo trzecie wysokiego ryzyka, na podstawie rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na podstawie upoważnienia zawartego w art. 9 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz. Urz. UE L 141 z 05.06.2015, str. 73, z późn. zm.), lub w państwie trzecim, które jest objęte unijnymi środkami ograniczającymi, o których mowa w art. 2 pkt 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1226 z dnia 24 kwietnia 2024 r. w sprawie określenia przestępstw związanych z naruszeniem unijnych środków ograniczających i sankcji za takie naruszenia oraz zmiany dyrektywy (UE) 2018/1673 (Dz. Urz. UE L 2024/1226 z 29.04.2024);”;

b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu:

„1a. Komisja Nadzoru Finansowego może wystąpić z wnioskiem do właściwych władz nadzorczych o przekazanie, w terminie 30 dni roboczych od dnia doręczenia wniosku, opinii w celu ustalenia, czy zachodzi przesłanka, o której mowa w ust. 1 pkt 2a.

1b. W ramach oceny przesłanki, o której mowa w ust. 1 pkt 2a, Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia w szczególności negatywną opinię właściwych władz nadzorczych.”;

21) w art. 25i w ust. 1 wyrazy „2 dni” zastępuje się wyrazami „10 dni”;

22) w art. 25l:

a) w ust. 5 po wyrazie „akcji” dodaje się wyrazy „lub praw z akcji”;

b) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Jeżeli akcje lub prawa z akcji zostaną nabyte lub objęte z naruszeniem przepisu ust. 1 albo nie zostaną zbyte w terminie, o którym mowa w ust. 5, Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na akcjonariusza lub podmiot, który nabył lub objął prawa z akcji banku krajowego, karę pieniężną:

1) w przypadku osób prawnych – do wysokości kwoty stanowiącej równowartość:

a) 10 % całkowitego rocznego obrotu netto albo

b) 5 % średniego dziennego obrotu netto za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną;

2) w przypadku osób fizycznych – do wysokości:

a) 21 312 000 zł albo

b) 213 165 zł za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną.”;

c) po ust. 6 dodaje się ust. 6a i 6b w brzmieniu:

„6a. W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej przez akcjonariusza lub podmiot, który nabył lub objął prawa z akcji, albo straty, której akcjonariusz lub podmiot, który nabył lub objął prawa z akcji, uniknął w wyniku naruszenia, karę pieniężną, o której mowa w ust. 6 pkt 1 lit. a oraz pkt 2 lit. a, można nałożyć w wysokości do dwukrotności kwoty korzyści albo straty.

6b. Jeżeli akcje lub prawa z akcji zostaną nabyte lub objęte w okolicznościach wskazanych w ust. 1, albo jeżeli nastąpi zmiana podmiotu dominującego w sposób inny niż przez nabycie lub objęcie akcji lub praw z akcji w liczbie zapewniającej większość ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu w okolicznościach wskazanych w ust. 2, albo jeżeli akcje lub prawa z akcji nie zostaną zbyte w terminie, o którym mowa w ust. 5, Komisja Nadzoru Finansowego może także ustanowić w banku krajowym zarząd komisaryczny albo uchylić zezwolenie na utworzenie banku i podjąć decyzję o likwidacji banku. Przepisy art. 145, art. 146, art. 147 ust. 3 i art. 153–156 stosuje się odpowiednio.”;

d) ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Komisja Nadzoru Finansowego, ustalając wysokość kary pieniężnej, o której mowa w ust. 6 i 6a, uwzględnia w szczególności:

- 1) wagę naruszenia i czas jego trwania;
- 2) stopień przyczynienia się akcjonariusza lub podmiotu, który nabył lub objął akcje lub prawa z akcji, do powstania naruszenia;
- 3) sytuację finansową akcjonariusza lub podmiotu, który nabył lub objął akcje lub prawa z akcji;
- 4) skalę korzyści uzyskanych lub strat unikniętych przez akcjonariusza lub podmiot, który nabył lub objął akcje lub prawa z akcji – w przypadku gdy jest możliwe ustalenie tych korzyści lub strat;
- 5) straty poniesione przez osoby trzecie w związku z naruszeniem – w przypadku gdy jest możliwe ustalenie tych strat;
- 6) gotowość akcjonariusza lub podmiotu, który nabył lub objął akcje lub prawa z akcji, do współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego;
- 7) uprzednie naruszenia przepisów prawa regulujących funkcjonowanie rynku finansowego popełnione przez akcjonariusza lub podmiot, który nabył lub objął akcje lub prawa z akcji;
- 8) potencjalne skutki systemowe naruszenia;
- 9) sankcje karne uprzednio nałożone za to samo naruszenie na akcjonariusza lub podmiot, który nabył lub objął akcje lub prawa z akcji.”,

e) uchyla się ust. 8;

23) w art. 25n:

a) ust. 5 i 5a otrzymują brzmienie:

„5. Jeżeli akcje nie zostaną zbyte w terminie, o którym mowa w ust. 4, przepisy art. 25l ust. 6–7 stosuje się odpowiednio.

5a. Jeżeli podmiot, o którym mowa w art. 25 ust. 1, lub założyciel banku krajowego nabył lub objął akcje lub prawa z akcji, o których mowa w art. 25 ust. 1, i nie dochowuje zobowiązania, o którym mowa w art. 25h ust. 3 lub art. 30 ust. 1b, Komisja Nadzoru Finansowego może, w drodze decyzji, nałożyć na ten podmiot lub założyciela banku krajowego karę pieniężną:

- 1) w przypadku osób prawnych – do wysokości kwoty stanowiącej równowartość:
 - a) 10 % całkowitego rocznego obrotu netto albo do wysokości dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie, albo
 - b) 5 % średniego dziennego obrotu netto za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną;
- 2) w przypadku osób fizycznych do wysokości:
 - a) 21 312 000 zł albo do wysokości dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie, albo
 - b) 213 165 zł za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną.”,

b) w ust. 5c wyrazy „ust. 5a” zastępuje się wyrazami „ust. 5a pkt 1 lit. a oraz pkt 2 lit. a”,

c) w ust. 5d wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Jeżeli podmiot, o którym mowa w art. 25 ust. 1, lub założyciel banku krajowego wypełni zobowiązanie, o którym mowa w art. 25h ust. 3 lub art. 30 ust. 1b, przed upływem terminu wskazanego w decyzji, o której mowa w ust. 5a pkt 1 lit. a oraz pkt 2 lit. a, Komisja Nadzoru Finansowego wydaje decyzję o umorzeniu kary pieniężnej, o której mowa w ust. 5a pkt 1 lit. a oraz pkt 2 lit. a.”;

- 24) w art. 25p w ust. 3 wyrazy „art. 25l ust. 6 i 7” zastępuje się wyrazami „art. 25l ust. 6–7”;
- 25) w art. 31 w ust. 3 w pkt 3 wyrazy „art. 22b ust. 1” zastępuje się wyrazami „art. 22b ust. 1 i 1a”;
- 26) art. 31b otrzymuje brzmienie:

„Art. 31b. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) szczegółowy zakres oraz formę i terminy przekazywania informacji, o których mowa w art. 22 ust. 3, art. 22a ust. 2, art. 22aa ust. 10b i art. 22ab ust. 3,
- 2) formę wniosku oraz dokumenty, które należy załączyć do wniosku o wyrażenie zgody, o której mowa w art. 22b ust. 1 i 1a, w celu przedstawienia informacji określonych w art. 22b ust. 2,
- 3) wykaz dokumentów, o których mowa w art. 31 ust. 2 pkt 3

– kierując się potrzebą zapewnienia Komisji Nadzoru Finansowego dostępu do danych niezbędnych do prawidłowego sprawowania nadzoru, w tym oceny spełniania wymogów ustawowych przez założycieli i członków organów banku, a także badania sytuacji finansowej założycieli.”;

- 27) uchyla się art. 40–41;
- 28) po art. 41 dodaje się art. 41a–41y w brzmieniu:

„Art. 41a. 1. Bank zagraniczny i podmiot z państwa trzeciego niebędący bankiem zagranicznym mogą wykonywać działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w zakresie określonym w art. 5 ust. 1 pkt 1, a w przypadku banku zagranicznego – również w zakresie określonym w art. 5 ust. 1 pkt 3 i 4, wyłącznie poprzez oddział, chyba że:

- 1) świadczą usługę lub prowadzą działalność na rzecz klienta lub kontrahenta mającego siedzibę lub znajdującego się na terytorium Unii Europejskiej, który jest:
 - a) klientem detalicznym, uprawnionym kontrahentem lub klientem profesjonalnym, mającym siedzibę lub znajdującym się na terytorium Unii Europejskiej, jeżeli taki klient lub kontrahent ze swojej wyłącznej inicjatywy zwracają się do banku zagranicznego lub podmiotu z państwa trzeciego, niebędącego bankiem zagranicznym, o świadczenie dowolnej usługi lub prowadzenie dowolnej działalności, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, 3 i 4, lub
 - b) bankiem krajowym lub instytucją kredytową, lub
 - c) podmiotem należącym do tej samej grupy, co podmiot mający siedzibę w państwie trzecim;
- 2) wykonują czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 i 4 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, w tym dodatkowe usługi pomocnicze, w szczególności przyjmowanie depozytów lub udzielanie kredytów lub pożyczek, których celem jest świadczenie usług na podstawie tej ustawy;
- 3) świadczą usługi, podejmują działania lub dostarczają produkty niezbędne do zapewnienia usługi, działania lub produktu, które zostały pierwotnie zamówione przez klienta lub kontrahenta, lub ściśle powiązane z ich zapewnieniem, w tym w przypadku gdy takie ściśle powiązane usługi, działania lub produkty są zapewniane później niż usługi, działania lub produkty pierwotnie zamówione.

2. Jeżeli podmiot z państwa trzeciego niebędący bankiem zagranicznym lub bank zagraniczny pozyskuje klienta lub kontrahenta lub potencjalnego klienta lub kontrahenta, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a, za pośrednictwem podmiotu działającego w jego imieniu lub mającego z nim bliskie powiązania, lub za pośrednictwem jakiegokolwiek innej osoby działającej w jego imieniu, nie uznaje się tego za usługę świadczoną z własnej, wyłącznej inicjatywy klienta lub kontrahenta lub potencjalnego klienta lub kontrahenta.

3. Inicjatywa klienta lub kontrahenta, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a, nie uprawnia podmiotu z państwa trzeciego niebędącego bankiem zagranicznym lub banku zagranicznego do wprowadzania do obrotu kategorii usług, działań lub produktów innych niż te, które zamówił taki klient lub kontrahent, inaczej niż za pośrednictwem oddziału.

4. Podmiot z państwa trzeciego niebędący bankiem zagranicznym i bank zagraniczny mające oddziały utworzone na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przekazują, na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego, informacje niezbędne do monitorowania usług świadczonych z własnej, wyłącznej inicjatywy klienta lub kontrahenta mających siedzibę lub znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w przypadku gdy takie usługi są świadczone przez podmioty z państwa trzeciego niebędące bankami zagranicznymi lub banki zagraniczne należące do tej samej grupy.

Art. 41b. 1. Komisja Nadzoru Finansowego przyporządkowuje oddział z państwa trzeciego do klasy 1 albo klasy 2.

2. Komisja Nadzoru Finansowego przyporządkowuje oddział z państwa trzeciego do klasy 1, jeżeli oddział ten spełnia co najmniej jeden z następujących warunków:

- 1) całkowita wartość aktywów wykazanych w zatwierdzonym sprawozdaniu z prowadzonej działalności za poprzedni rok obrotowy przez oddział z państwa trzeciego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jest co najmniej równa 5 000 000 000 euro;
- 2) działalność oddziału z państwa trzeciego objęta zezwoleniem obejmuje przyjmowanie od klientów detalicznych depozytów lub innych środków podlegających zwrotowi, pod warunkiem że kwota takich depozytów i innych środków podlegających zwrotowi wynosi co najmniej 5 % całkowitych zobowiązań oddziału z państwa trzeciego lub kwota takich depozytów i innych środków podlegających zwrotowi przekracza 50 000 000 euro;
- 3) oddział z państwa trzeciego nie jest kwalifikującym się oddziałem z państwa trzeciego, o którym mowa w art. 41c.

3. Komisja Nadzoru Finansowego przyporządkowuje oddział z państwa trzeciego, który nie spełnia żadnego z warunków, o których mowa w ust. 2, do klasy 2.

4. W przypadku gdy oddział z państwa trzeciego przyporządkowany do klasy 1 przestaje spełniać którykolwiek z warunków, o których mowa w ust. 2, Komisja Nadzoru Finansowego przyporządkowuje go niezwłocznie do klasy 2.

5. W przypadku gdy oddział z państwa trzeciego przyporządkowany do klasy 2 spełnia przynajmniej jeden z warunków, o których mowa w ust. 2, Komisja Nadzoru Finansowego przyporządkowuje go do klasy 1 po upływie 4 miesięcy od dnia, w którym zaczął go spełniać.

Art. 41c. Oddział z państwa trzeciego uznaje się za kwalifikujący się oddział z państwa trzeciego, jeżeli w odniesieniu do tego oddziału są spełnione łącznie następujące warunki:

- 1) podmiot macierzysty ma siedzibę w państwie, które stosuje standardy ostrożnościowe i nadzór zgodnie z ramami regulacyjnymi sektora bankowego w danym państwie trzecim, które są co najmniej równoważne z określonymi w niniejszym rozdziale i w rozporządzeniu nr 575/2013;
- 2) organy sprawujące nadzór nad podmiotem macierzystym podlegają wymogom zapewniającym ochronę informacji stanowiących tajemnicę zawodową właściwych władz nadzorczych państwa członkowskiego równoważnym z określonymi w art. 10a;
- 3) podmiot macierzysty ma siedzibę w państwie, które nie jest państwem trzecim zidentyfikowanym jako państwo trzecie wysokiego ryzyka, na podstawie rozporządzenia delegowanego Komisji wydanego na podstawie upoważnienia zawartego w art. 9 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE.

Art. 41d. 1. Utworzenie oddziału z państwa trzeciego następuje na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego wydanego na wniosek podmiotu macierzystego.

2. Komisja Nadzoru Finansowego w celu zaklasyfikowania oddziału z państwa trzeciego do klasy 1 albo klasy 2 ocenia spełnienie warunków, o których mowa w art. 41b ust. 2.

3. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, zawiera:

- 1) określenie firmy i siedziby podmiotu macierzystego występującego z wnioskiem oraz charakterystykę jego działalności;
- 2) adres siedziby oddziału z państwa trzeciego;
- 3) informację o wielkości funduszy przydzielonych do dyspozycji oddziału z państwa trzeciego;
- 4) opis struktury organizacyjnej oraz zasad zarządzania ryzykiem oddziału z państwa trzeciego zgodnie z art. 41n;
- 5) dane co najmniej 2 osób przewidzianych do objęcia w oddziale z państwa trzeciego stanowisk dyrektora i jego zastępcy;
- 6) warunki dostępu przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny do systemu wyliczania, o którym mowa w art. 2 pkt 64 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji – w przypadku podmiotu objętego systemem gwarantowania, o którym mowa w art. 2 pkt 41 lit. b tej ustawy, w szczególności na wypadek spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 57 lit. b tej ustawy.

4. Do wniosku, o którym mowa w ust. 1, załącza się projekt regulaminu oddziału z państwa trzeciego, program działalności zawierający rodzaje czynności bankowych, do których wykonywania ma być upoważniony oddział z państwa trzeciego, oraz zobowiązanie występującego z wnioskiem podmiotu macierzystego o zaspokajaniu roszczeń, jakie mogą powstać w stosunkach między tym oddziałem i innymi podmiotami. Przepis art. 31 ust. 3 stosuje się odpowiednio.

5. Jeżeli państwo trzecie nie jest wpisane do rejestru publicznego państw trzecich oraz organów państw trzecich prowadzonego przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Komisja Nadzoru Finansowego zwraca się do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego o dokonanie oceny ram regulacyjnych sektora bankowego oraz wymogów poufności państwa trzeciego, o ile jest spełniony warunek, o którym mowa w art. 41c pkt 3.

6. W zezwoleniu, o którym mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Finansowego:

- 1) ustala w szczególności siedzibę oddziału z państwa trzeciego, rodzaj działalności, do wykonywania której oddział z państwa trzeciego jest upoważniony, minimalną wysokość funduszy niezbędnych do działalności oddziału z państwa trzeciego, a w przypadku podmiotu objętego systemem gwarantowania, o którym mowa w art. 2 pkt 41 lit. b ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji – również warunki dostępu przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny do systemu wyliczania, o którym mowa w art. 2 pkt 64 tej ustawy, w szczególności na wypadek spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 57 lit. b tej ustawy;
- 2) zakazuje oferowania lub prowadzenia działalności objętej zezwoleniem w innych niż Rzeczpospolita Polska państwach członkowskich w ramach działalności transgranicznej, z wyjątkiem wewnątrzgrupowych transakcji finansowania zawieranych z innymi oddziałami z państw trzecich mającymi ten sam podmiot macierzysty oraz transakcji zawieranych na podstawie odwrotnego pozyskiwania usług, o których mowa w art. 41a ust. 1 pkt 1 lit. a;
- 3) zatwierdza projekt regulaminu oddziału z państwa trzeciego.

7. Komisja Nadzoru Finansowego wydaje zezwolenie, o którym mowa w ust. 1, jeżeli zostaną spełnione łącznie następujące warunki:

- 1) oddział z państwa trzeciego spełnia wymogi określone w art. 41k–41r;
- 2) działalność, której dotyczy wniosek, o którym mowa w ust. 1, jest objęta zezwoleniem udzielonym podmiotowi macierzystemu w państwie, w którym ma on siedzibę i podlega nadzorowi w tym państwie;
- 3) władza nadzorcza z państwa trzeciego, w którym siedzibę ma podmiot macierzysty, została powiadomiona o wniosku, o którym mowa w ust. 1, oraz przekazano jej ten wniosek wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 4;
- 4) przepisy prawa obowiązujące w państwie siedziby podmiotu macierzystego umożliwiają uzyskanie przez Komisję Nadzoru Finansowego, w celu wykonywania funkcji nadzorczych, niezbędnych informacji dotyczących podmiotu macierzystego od władzy nadzorczej z państwa trzeciego, w którym siedzibę ma podmiot macierzysty, oraz umożliwiają Komisji Nadzoru Finansowego skuteczne koordynowanie działań nadzorczych z działaniami tej władzy nadzorczej, w szczególności w okresach kryzysu lub w trudnej sytuacji finansowej dotyczącej podmiotu macierzysty, jego grupę lub system finansowy państwa trzeciego;
- 5) nie istnieją uzasadnione podstawy, aby podejrzewać, że oddział z państwa trzeciego byłby wykorzystywany do dokonania lub usiłowania dokonania prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

8. W celu ustalenia spełnienia warunku określonego w ust. 7 pkt 5 Komisja Nadzoru Finansowego konsultuje się z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej.

9. O wydaniu zezwolenia, o którym mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Finansowego powiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Art. 41e. 1. Komisja Nadzoru Finansowego odmawia wydania zezwolenia na utworzenie oddziału z państwa trzeciego albo uchyla to zezwolenie, jeżeli:

- 1) oddział z państwa trzeciego nie spełnia warunków określonych w art. 41d ust. 7;
- 2) podmiot macierzysty lub jego grupa nie spełniają wymogów ostrożnościowych, które mają do nich zastosowanie na mocy przepisów prawa państwa trzeciego, lub istnieją uzasadnione podstawy, aby podejrzewać, że nie spełniają one tych wymogów lub że naruszają je w ciągu 12 miesięcy od dnia złożenia wniosku o wydanie zezwolenia lub od dnia uzyskania przez Komisję Nadzoru Finansowego informacji o możliwym naruszeniu.

2. Oddział z państwa trzeciego niezwłocznie powiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o wystąpieniu okoliczności, o których mowa w ust. 1 pkt 2.

3. Komisja Nadzoru Finansowego może uchylić zezwolenie na utworzenie oddziału z państwa trzeciego, jeżeli:

- 1) oddział z państwa trzeciego nie rozpoczął działalności w ciągu 12 miesięcy od dnia otrzymania zezwolenia, zrzekł się zezwolenia lub nie prowadził działalności przez 6 miesięcy, lub
- 2) oddział z państwa trzeciego uzyskał zezwolenie wskutek przedłożenia fałszywych oświadczeń lub w jakikolwiek inny niezgodny z prawem sposób, lub
- 3) oddział z państwa trzeciego nie spełnia co najmniej jednego warunku, o którym mowa w art. 41d ust. 7, lub
- 4) oddział z państwa trzeciego nie zapewnia zdolności wywiązywania się z zobowiązań wobec swoich wierzycieli, w szczególności nie zapewnia bezpieczeństwa aktywom powierzonym mu przez deponentów, lub
- 5) zaistnieje co najmniej jedna przesłanka uchylenia zezwolenia, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 4 i ust. 7aa pkt 6, lub
- 6) działalność oddziału z państwa trzeciego jest wykonywana z naruszeniem przepisów niniejszej ustawy, przepisów innych ustaw regulujących działalność banku lub zasady jego organizacji oraz przepisów wydanych na ich podstawie, przepisów rozporządzenia nr 575/2013, z wyjątkiem art. 92a i art. 92b rozporządzenia nr 575/2013, oraz innych bezpośrednio stosowanych przepisów prawa Unii Europejskiej regulujących działalność banku lub zasady jego organizacji, mających zastosowanie do oddziałów z państw trzecich, albo stwarza zagrożenie dla interesów posiadaczy rachunków bankowych, lub
- 7) w związku z działalnością oddziału z państwa trzeciego, jego podmiotu macierzystego lub grupy zachodzi uzasadnione podejrzenie popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, lub uzasadnione podejrzenie usiłowania popełnienia tego przestępstwa lub istnieje podwyższone ryzyko popełnienia tego przestępstwa.

4. W celu ustalenia, czy zachodzą przesłanki określone w ust. 3 pkt 7, Komisja Nadzoru Finansowego konsultuje się z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej lub z organem właściwym w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska.

Art. 41f. Oddziały z państw trzecich podlegają wpisowi do rejestru przedsiębiorców.

Art. 41g. 1. Oddział z państwa trzeciego działa na podstawie regulaminu nadanego przez podmiot macierzysty i zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

2. Zmiana regulaminu, o którym mowa w ust. 1, następuje na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego wydanego na wniosek podmiotu macierzystego.

3. Do wniosku o wydanie zezwolenia na zmianę regulaminu, o którym mowa w ust. 1, przepisy art. 34 ust. 2, 2a i 3 stosuje się odpowiednio.

Art. 41h. Komisja Nadzoru Finansowego, co najmniej raz w roku, informuje Europejski Urząd Nadzoru Bankowego o:

- 1) wydanych zezwoleniach na utworzenie oddziału z państwa trzeciego, o zmianach tych zezwoleń i o uchylonych zezwoleniach;
- 2) całkowitych aktywach i zobowiązaniach zaksięgowanych przez oddział z państwa trzeciego;
- 3) nazwie grupy z państwa trzeciego, do której należy oddział z państwa trzeciego.

Art. 41i. 1. Przed rozpoczęciem działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział z państwa trzeciego Komisja Nadzoru Finansowego zawiera z odpowiednimi właściwymi organami państw trzecich porozumienia, oparte na modelowych porozumieniach administracyjnych opracowanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 33 ust. 5 rozporządzenia nr 1093/2010.

2. Komisja Nadzoru Finansowego niezwłocznie przekazuje Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego informacje o porozumieniach, o których mowa w ust. 1.

Art. 41j. 1. Oddział z państwa trzeciego jest obowiązany:

- 1) używać firmy podmiotu macierzystego w języku państwa jego siedziby wraz z przetłumaczonym na język polski określeniem jego formy prawnej oraz dodaniem wyrazów „oddział w Polsce”;
- 2) prowadzić oddzielną rachunkowość w języku polskim, zgodnie z przepisami obowiązującymi banki krajowe;
- 3) działać zgodnie z zatwierdzonym regulaminem;
- 4) przechowywać dokumenty dotyczące jego działalności w siedzibie oddziału.

2. Oddział z państwa trzeciego niebędący podmiotem objętym systemem gwarantowania w rozumieniu art. 2 pkt 41 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji informuje osoby korzystające oraz zainteresowane korzystaniem z jego usług w sposób, w jaki są podawane informacje o świadczonych usługach, o:

- 1) swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej;
- 2) uczestnictwie w systemie gwarantowania i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, wskazując w szczególności:
 - a) kwotę określającą maksymalną wysokość gwarancji,
 - b) rodzaje podmiotów, które mogą być uznane za uprawnione do otrzymania świadczenia pieniężnego.

3. Oddział z państwa trzeciego, o którym mowa w ust. 2, jest obowiązany poinformować osoby korzystające oraz zainteresowane korzystaniem z jego usług o braku ochrony gwarancyjnej w przypadku, gdy:

- 1) wierzytelność powstająca w związku z wykonywaniem czynności bankowych nie będzie chroniona przez system gwarantowania;
- 2) w związku z wykonywaniem innej czynności niż czynność bankowa, oddział z państwa trzeciego wystawia dokument imienny potwierdzający jego zobowiązanie pieniężne;
- 3) w związku z usługami świadczonymi przez oddział z państwa trzeciego, w szczególności polegającymi na pośredniczeniu w zawieraniu umów, powstają lub mogą powstać wierzytelności osoby korzystającej oraz zainteresowanej korzystaniem z jego usług wobec innego podmiotu, który nie jest objęty systemem gwarantowania w rozumieniu art. 2 pkt 41 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

4. Informacje, o których mowa w ust. 2 pkt 2 i ust. 3 pkt 1 i 2, zamieszcza się również w umowach zawieranych przez oddział z państwa trzeciego z osobami korzystającymi z usług oraz w dokumentach i informacjach przekazywanych przez oddział z państwa trzeciego osobom zainteresowanym korzystaniem z usług.

5. Informacje dotyczące trybu i warunków otrzymania świadczenia pieniężnego udostępnia się na wniosek osoby korzystającej oraz zainteresowanej korzystaniem z usług oddziału z państwa trzeciego.

6. Informacje udostępniane osobom korzystającym oraz zainteresowanym korzystaniem z usług oddziału z państwa trzeciego, zgodnie z ust. 2 i 3, podaje się w sposób, w jaki są podawane informacje o świadczonych usługach, oraz jednoznaczny i zrozumiały.

7. Informacje o uczestnictwie w systemie gwarantowania w rozumieniu art. 2 pkt 41 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji nie mogą być wykorzystywane w celach reklamowych i są ograniczone wyłącznie do informacji określonych w ust. 2 i 3.

8. Zakaz określony w ust. 7 stosuje się również do podmiotów niebędących uczestnikami systemu gwarantowania w rozumieniu art. 2 pkt 41 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz do zarządcy nadzwyczajnego, o którym mowa w art. 50 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/23 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie ram na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1095/2010, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 806/2014 i (UE) 2015/2365 oraz dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2007/36/WE, 2014/59/UE i (UE) 2017/1132.

Art. 41k. 1. Oddział z państwa trzeciego utrzymuje przez cały czas wyposażenie kapitałowe, które jest co najmniej równe:

- 1) w przypadku oddziału z państwa trzeciego należącego do klasy 1 – 2,5 % średniej wartości zobowiązań oddziału za trzy bezpośrednio poprzedzające roczne okresy sprawozdawcze, a w przypadku oddziałów z państw trzecich, które dopiero uzyskały zezwolenie – zobowiązań oddziału w momencie udzielenia zezwolenia, wykazanych zgodnie z art. 41w ust. 1 pkt 2, niemniej jednak niż 10 000 000 euro;
- 2) w przypadku oddziału z państwa trzeciego należącego do klasy 2 – 0,5 % średniej wartości zobowiązań oddziału za trzy bezpośrednio poprzedzające roczne okresy sprawozdawcze, a w przypadku oddziałów z państw trzecich, które dopiero uzyskały zezwolenie – zobowiązań oddziału w momencie udzielenia zezwolenia, wykazanych zgodnie z art. 41w ust. 1 pkt 2, niemniej jednak niż 5 000 000 euro.

2. Oddział z państwa trzeciego spełnia wyposażenie kapitałowe, o którym mowa w ust. 1, aktywami w postaci:
- 1) środków pieniężnych lub bankowych instrumentów pieniężnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 60 rozporządzenia nr 575/2013, lub
 - 2) dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez rządy państw członkowskich lub banki centralne państw członkowskich, lub
 - 3) innych instrumentów dostępnych do celów nieograniczonego i niezwłocznego wykorzystania przez oddział z państwa trzeciego na potrzeby pokrycia ryzyk lub strat, gdy tylko te ryzyka lub straty wystąpią.

3. Oddział z państwa trzeciego deponuje aktywa, o których mowa w ust. 2, na rachunku powierniczym prowadzonym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez bank krajowy, bank zagraniczny lub instytucję kredytową niebędące częścią grupy podmiotu macierzystego tego oddziału. Aktywa zdeponowane na rachunku powierniczym są dostępne do wykorzystania do celów przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji albo likwidacji tego oddziału z państwa trzeciego.

Art. 41l. 1. Oddział z państwa trzeciego utrzymuje aktywa obrotowe na poziomie zapewniającym utrzymanie płynności przez okres co najmniej 30 dni.

2. Do celów określonych w ust. 1 oddział z państwa trzeciego należący do klasy 1 spełnia wymóg pokrycia wypływów netto ustanowiony w części szóstej tytule I rozporządzenia nr 575/2013 i w rozporządzeniu delegowanym Komisji wydanym na podstawie upoważnienia zawartego w art. 460 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013.

3. Oddział z państwa trzeciego w celu spełnienia wymogów, o których mowa w ust. 1 i 2, deponuje posiadane aktywa płynne na rachunku prowadzonym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez bank krajowy, bank zagraniczny lub instytucję kredytową niebędące częścią grupy podmiotu macierzystego tego oddziału. Jeżeli na rachunku pozostają aktywa płynne po wykorzystaniu ich w celu pokrycia płynności, o której mowa w ust. 1, pozostałe aktywa płynne są dostępne do wykorzystania do celów przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji albo likwidacji tego oddziału z państwa trzeciego.

4. Komisja Nadzoru Finansowego może zwolnić kwalifikujący się oddział z państwa trzeciego, o którym mowa w art. 41c, z wymogu dotyczącego płynności określonego w ust. 1 i 2.

Art. 41m. 1. Działalnością oddziału z państwa trzeciego kieruje dyrektor oddziału z państwa trzeciego i co najmniej jeden zastępca dyrektora oddziału z państwa trzeciego.

2. Dyrektor oddziału z państwa trzeciego i zastępca dyrektora oddziału z państwa trzeciego spełniają wymogi, o których mowa w art. 22aa ust. 1–3.

3. Powołanie dyrektora oddziału z państwa trzeciego i zastępcy dyrektora oddziału z państwa trzeciego następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie dyrektora oddziału z państwa trzeciego i zastępcy dyrektora oddziału z państwa trzeciego występuje podmiot macierzysty. Przepisy art. 22b ust. 2–7 stosuje się odpowiednio.

Art. 41n. 1. Oddział z państwa trzeciego należący do klasy 1 spełnia wymogi w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 9–9ce oraz art. 31 ust. 3 pkt 3 i 4.

2. W celu zapewnienia odpowiedniego zarządzania oddziałem Komisja Nadzoru Finansowego może wymagać od oddziału z państwa trzeciego należącego do klasy 1 ustanowienia lokalnego komitetu zarządzającego.

3. Oddział z państwa trzeciego należący do klasy 2 spełnia wymogi w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 9–9ce oraz art. 31 ust. 3 pkt 3 i 4, w tym posiada komórki kontroli wewnętrznej.

4. W zależności od wielkości, struktury organizacyjnej oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności działalności oddziału z państwa trzeciego należącego do klasy 2 Komisja Nadzoru Finansowego może wymagać od tego oddziału, aby został w nim powołany kierownik komórki kontroli wewnętrznej.

Art. 41o. 1. Oddział z państwa trzeciego ustanawia zasady podległości służbowej wobec organu zarządzającego podmiotu macierzystego, które dotyczą istotnych ryzyk oraz strategii w zakresie zarządzania ryzykiem i ich zmian, a także wprowadzania odpowiednich systemów informacyjno-komunikacyjnych oraz środków kontroli w celu zapewnienia należytego przestrzegania tych strategii.

2. W przypadku gdy krytyczne lub ważne funkcje oddziału z państwa trzeciego są wykonywane przez jego podmiot macierzysty, funkcje te wykonuje się zgodnie z ustaleniami wewnętrznymi lub umowami wewnątrzgrupowymi. W takim przypadku oddział z państwa trzeciego udostępnia Komisji Nadzoru Finansowego informacje potrzebne do sprawowania nadzoru.

Art. 41p. 1. Oddział z państwa trzeciego monitoruje ustalenia dotyczące powierzenia wykonywania czynności i zarządza nimi oraz zapewnia dostęp do informacji potrzebnych do sprawowania nadzoru przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie powierzenia wykonywania czynności.

2. Oddział z państwa trzeciego, który przeprowadza wewnątrzgrupowe transakcje zabezpieczające lub inne transakcje wewnątrz grupy, posiada odpowiednie zasoby umożliwiające identyfikację ryzyka kredytowego kontrahenta i właściwe zarządzanie nim, w przypadku gdy istotne ryzyka związane z aktywami zaksięgowanymi przez dany oddział są przenoszone na kontrahenta.

Art. 41q. Firma audytorska regularnie, nie rzadziej niż raz w roku, dokonuje oceny wdrożenia wymogów określonych w art. 41m–41p oraz ciągłości ich przestrzegania przez oddział z państwa trzeciego, a także przedkłada Komisji Nadzoru Finansowego sprawozdanie wraz ze sformułowanymi przez nią ustaleniami i wnioskami.

Art. 41r. 1. Oddział z państwa trzeciego prowadzi księgę rejestrową umożliwiającą monitorowanie oraz prowadzenie kompleksowego i szczegółowego rejestru aktywów i zobowiązań zaksięgowanych przez dany oddział na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub pochodzących z tego oddziału oraz niezależne zarządzanie tymi aktywami i zobowiązaniami w ramach tego oddziału. Księga rejestrowa zawiera niezbędne i wystarczające informacje na temat ryzyk generowanych przez oddział z państwa trzeciego oraz sposobu zarządzania tymi ryzykami.

2. Oddział z państwa trzeciego opracowuje, poddaje regularnym przeglądom oraz uaktualnia politykę w zakresie ustaleń dotyczących księgowania w celu zarządzania księgą rejestrową, o której mowa w ust. 1. Polityka ta jest dokumentowana i zatwierdzana przez odpowiedni organ zarządzający podmiotem macierzystym i zawiera uzasadnienie ustaleń dotyczących księgowania oraz określa, w jaki sposób ustalenia te są zgodne ze strategią działalności danego oddziału.

3. Oddział z państwa trzeciego zapewnia regularne sporządzanie niezależnej, pisemnej i uzasadnionej opinii na temat wdrożenia i ciągłości przestrzegania wymogów określonych w ust. 1 i 2 oraz przekazuje ją Komisji Nadzoru Finansowego wraz z ustaleniami i wnioskami wynikającymi z tej opinii.

Art. 41s. 1. Komisja Nadzoru Finansowego może zażądać od oddziału z państwa trzeciego złożenia wniosku o udzielenie zezwolenia na utworzenie banku krajowego, jeżeli:

- 1) oddział z państwa trzeciego prowadził lub prowadzi działalność gospodarczą, której przedmiotem są czynności, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1, 3 i 4, z klientami lub kontrahentami w państwach członkowskich innych niż Rzeczpospolita Polska, lub
- 2) oddział z państwa trzeciego spełnia wskaźniki znaczenia systemowego, o których mowa w art. 39 ust. 5 i 6 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, lub jest uznany za mający znaczenie systemowe zgodnie z art. 41t ust. 1 oraz stwarza znaczące ryzyka dla stabilności finansowej Unii Europejskiej lub Rzeczypospolitej Polskiej, lub
- 3) łączna kwota aktywów wszystkich oddziałów z państwa trzeciego w Unii Europejskiej, które należą do tej samej grupy z państwa trzeciego, wynosi co najmniej 40 000 000 000 euro lub kwota aktywów danego oddziału z państwa trzeciego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wynosi co najmniej 10 000 000 000 euro.

2. Z żądaniem, o którym mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Finansowego nie może wystąpić, jeżeli działalność jest prowadzona na podstawie art. 41a ust. 1 pkt 1 lit. a.

3. Komisja Nadzoru Finansowego może wystąpić z żądaniem, o którym mowa w ust. 1, po zastosowaniu środków, o których mowa w art. 41t lub art. 141eb, lub w przypadku, gdy uzna, że z powodów innych niż wymienione w ust. 1 środki te byłyby niewystarczające do rozwiązania istotnych problemów nadzorczych.

4. Przed wystąpieniem z żądaniem, o którym mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Finansowego konsultuje się w przedmiocie żądania od oddziału z państwa trzeciego złożenia wniosku o udzielenie zezwolenia na utworzenie banku krajowego z Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego i z właściwymi władzami nadzorczymi państw, w których dana grupa z państwa trzeciego utworzyła inne oddziały lub instytucje będące jednostkami zależnymi.

5. Do celów określonych w ust. 1 pkt 2 i 3 oraz przy przeprowadzaniu oceny, o której mowa w art. 41t ust. 1, Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia odpowiednie wskaźniki służące do oceny znaczenia systemowego oddziałów z państw trzecich, które obejmują w szczególności:

- 1) wielkość oddziału z państwa trzeciego;
- 2) stopień złożoności struktury, organizacji i modelu biznesowego oddziału z państwa trzeciego;
- 3) stopień wzajemnych powiązań oddziału z państwa trzeciego z systemem finansowym Unii Europejskiej i państwa członkowskiego, w którym oddział z państwa trzeciego został utworzony;
- 4) zastępowalność działalności prowadzonej przez oddział z państwa trzeciego, świadczonych przez niego usług lub dokonywanych przez niego operacji lub zapewnianej przez niego infrastruktury finansowej;

- 5) udział oddziału z państwa trzeciego w rynku Unii Europejskiej i na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w odniesieniu do ogółu aktywów bankowych oraz w odniesieniu do prowadzonej przez niego działalności, świadczonych przez niego usług oraz dokonywanych przez niego operacji;
- 6) prawdopodobny wpływ, jaki zawieszenie lub zamknięcie operacji lub działalności oddziału z państwa trzeciego mogłoby wywrzeć na płynność systemu finansowego Rzeczypospolitej Polskiej lub na systemy płatnicze, rachunkowe i rozliczeniowe w Unii Europejskiej i Rzeczypospolitej Polskiej;
- 7) rolę i znaczenie oddziału z państwa trzeciego dla działalności, usług i operacji grupy z państwa trzeciego w Unii Europejskiej i na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 8) rolę i znaczenie oddziału z państwa trzeciego w kontekście przymusowej restrukturyzacji lub likwidacji na podstawie informacji przekazanych przez organ przymusowej restrukturyzacji;
- 9) wielkość działalności grupy z państwa trzeciego prowadzonej za pośrednictwem oddziałów z państwa trzeciego w stosunku do działalności tej grupy prowadzonej za pośrednictwem instytucji będących jednostkami zależnymi posiadającymi zezwolenie w Unii Europejskiej i na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

6. W przypadku niewystąpienia z żądaniem, o którym mowa w ust. 1, lub niezastosowania środka, o którym mowa w art. 41t ust. 7 pkt 1, Komisja Nadzoru Finansowego informuje o tym Europejski Urząd Nadzoru Bankowego i właściwe władze nadzorcze państw, w których dana grupa z państwa trzeciego utworzyła inne oddziały lub instytucje będące jednostkami zależnymi, oraz wyjaśnia powody niewystąpienia z tym żądaniem lub niezastosowania tych środków.

Art. 41t. 1. Komisja Nadzoru Finansowego ocenia, czy nadzorowany oddział z państwa trzeciego ma znaczenie systemowe i stwarza znaczące ryzyka dla stabilności finansowej Unii Europejskiej lub Rzeczypospolitej Polskiej. Dokonując tej oceny, Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia w szczególności służące do oceny znaczenia systemowego oddziałów z państw trzecich wskaźniki, o których mowa w art. 41s ust. 5, kryteria, o których mowa w art. 39 ust. 5 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, oraz wytyczne i rekomendację, o których mowa w art. 39 ust. 6 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

2. Oddział z państwa trzeciego podlega ocenie, o której mowa w ust. 1, jeżeli wszystkie oddziały z państwa trzeciego należące do tej samej grupy z państwa trzeciego posiadają łączną kwotę aktywów w Unii Europejskiej, wykazanych zgodnie z art. 41w ust. 1 pkt 2, w wysokości co najmniej 40 000 000 000 euro w ujęciu:

- 1) średnim za trzy bezpośrednio poprzedzające roczne okresy sprawozdawcze albo
- 2) bezwzględny za co najmniej trzy roczne okresy sprawozdawcze w ciągu pięciu bezpośrednio poprzedzających rocznych okresów sprawozdawczych.

3. Kwota aktywów, o której mowa w ust. 2, nie obejmuje aktywów posiadanych przez oddział z państwa trzeciego w związku z operacjami rynkowymi banku centralnego zawieranymi z bankami centralnymi Europejskiego Systemu Banków Centralnych.

4. Komisja Nadzoru Finansowego przedstawia ocenę, o której mowa w ust. 1, Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego oraz właściwym władzom nadzorczym państw, w których dana grupa z państwa trzeciego utworzyła inne oddziały lub instytucje będące jednostkami zależnymi.

5. W przypadku gdy właściwa władza nadzorcza poinformowała Komisję Nadzoru Finansowego, że nie zgadza się z oceną, o której mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Finansowego podejmuje współpracę z tą władzą, dążąc do osiągnięcia wspólnego stanowiska.

6. Jeżeli w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 5, Komisja Nadzoru Finansowego oraz właściwa władza nadzorcza nie osiągną wspólnego stanowiska, Komisja Nadzoru Finansowego wydaje decyzję w przedmiocie uznania oddziału z państwa trzeciego za istotny.

7. W celu wyeliminowania stwierdzonych ryzyk Komisja Nadzoru Finansowego może nakazać oddziałowi z państwa trzeciego:

- 1) przeprowadzenie restrukturyzacji jego aktywów lub działalności w taki sposób, aby oddział ten przestał kwalifikować się jako mający znaczenie systemowe zgodnie z ust. 1 lub stwarzać nadmierne ryzyko dla stabilności finansowej Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego, w którym został utworzony, lub
- 2) przestrzeganie dodatkowych wymogów ostrożnościowych.

Art. 41u. W przypadku gdy Komisja Nadzoru Finansowego otrzymała od właściwej władzy nadzorczej ocenę znaczenia systemowego oddziału należącego do grupy z państwa trzeciego, do której należy oddział z państwa trzeciego podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, z którą się nie zgadza, Komisja Nadzoru Finansowego przekazuje swoją opinię do właściwej władzy nadzorczej w terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania tej oceny.

Art. 41v. Oddział z państwa trzeciego jest obowiązany do przekazywania Narodowemu Bankowi Polskiemu danych w zakresie i trybie ustalonych na podstawie art. 23 ust. 2, 3 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2022 r. poz. 2025 oraz z 2026 r. poz. 340 i 1098).

Art. 41w. 1. Oddział z państwa trzeciego przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informacje dotyczące:

- 1) systemu gwarantowania depozytów, w którym uczestniczy, oraz zasad funkcjonowania tego systemu, o ile nie jest to obowiązkowy system gwarantowania depozytów, o którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
- 2) aktywów i zobowiązań zaksięgowanych w jego księdze rejestrowej, zgodnie z art. 41r ust. 1, oraz aktywów i zobowiązań pochodzących z oddziałów z państw trzecich, z podziałem według:
 - a) największych zarejestrowanych aktywów i zobowiązań sklasyfikowanych według sektora i rodzaju kontrahenta, w tym w szczególności ekspozycji wobec sektora finansowego,
 - b) znacznych ekspozycji i koncentracji źródeł finansowania w stosunku do określonych rodzajów kontrahentów,
 - c) znaczących transakcji wewnętrznych z podmiotem macierzystym oraz z członkami grupy podmiotu macierzystego;
- 3) zatwierdzonego przez władze nadzorcze państwa trzeciego, w którym siedzibę ma podmiot macierzysty, planu naprawy obejmującego dany oddział.

2. Oddział z państwa trzeciego przekazuje niezwłocznie Komisji Nadzoru Finansowego informacje dotyczące spełnienia pozostałych wymogów, które mają do niego zastosowanie na podstawie niniejszej ustawy.

3. Oddział z państwa trzeciego przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego:

- 1) zagregowane informacje na temat aktywów i zobowiązań posiadanych lub zaksięgowanych, odpowiednio, przez jednostki zależne i inne oddziały z państw trzecich jego podmiotu macierzystego w Unii Europejskiej;
- 2) informacje na temat przestrzegania przez jego podmiot macierzysty wymogów ostrożnościowych, zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i skonsolidowanej;
- 3) plany naprawy jego podmiotu macierzystego oraz szczegółowe informacje o środkach, które można wprowadzić w odniesieniu do oddziałów z państw trzecich zgodnie z tymi planami, a także późniejsze aktualizacje i zmiany tych planów oraz, w razie potrzeby, istotne przeglądy i oceny nadzorcze, gdy przeprowadza się je w odniesieniu do jego podmiotu macierzystego, oraz wynikające z nich decyzje nadzorcze;
- 4) strategię działalności jego podmiotu macierzystego w odniesieniu do oddziałów z państw trzecich oraz późniejsze zmiany tej strategii;
- 5) informacje o usługach świadczonych lub działalności prowadzonej przez jego podmiot macierzysty, o których mowa w art. 41a ust. 1 pkt 1 lit. a, na rzecz klientów mających siedzibę lub znajdujących się w Unii Europejskiej.

4. Oddział z państwa trzeciego przekazuje, na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego, dodatkowe informacje dotyczące działalności, operacji lub kondycji finansowej tego oddziału z państwa trzeciego lub jego podmiotu macierzystego, w celu zweryfikowania przestrzegania przez ten oddział z państwa trzeciego i jego podmiot macierzysty przepisów prawa oraz zapewnienia przestrzegania tych przepisów przez ten oddział z państwa trzeciego.

5. Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 3, są przekazywane co najmniej dwa razy w roku przez oddziały z państw trzecich należące do klasy 1 i co najmniej raz w roku przez oddziały z państw trzecich należące do klasy 2.

6. Komisja Nadzoru Finansowego może zwolnić kwalifikujące się oddziały z państw trzecich, o których mowa w art. 41c, ze stosowania wszystkich albo części wymogów dotyczących przekazywania informacji i dokumentów na temat ich podmiotów macierzystych, określonych w ust. 3, pod warunkiem że może uzyskać odpowiednie informacje bezpośrednio od władzy nadzorczej państwa trzeciego.

Art. 41x. Do oddziałów z państw trzecich nie stosuje się przepisów art. 19 pkt 3 i art. 20 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o zasadach uczestnictwa przedsiębiorców zagranicznych i innych osób zagranicznych w obrocie gospodarczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2025 r. poz. 89, 619, 621 i 1794 oraz z 2026 r. poz. 507).

Art. 41y. W zakresie nieuregulowanym w art. 41a–41x do postępowania przy tworzeniu oddziału z państwa trzeciego przepisy art. 32–38 stosuje się odpowiednio.”;

- 29) w art. 42fc w ust. 1 w pkt 1 w lit. b po wyrazach „przedsiębiorstw należących do grupy” dodaje się wyrazy „mającej siedzibę w Unii Europejskiej, w tym ich oddziałów i jednostek zależnych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości utworzonych w państwie trzecim”;

30) po art. 42fe dodaje się art. 42ff w brzmieniu:

„Art. 42ff. 1. Komisja Nadzoru Finansowego, na wniosek domu maklerskiego, może, w drodze decyzji, w ramach postępowania, o którym mowa w art. 42fc ust. 1, zwolnić dom maklerski z wymogu przekształcenia się w bank krajowy.

2. O otrzymaniu wniosku, o którym mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Finansowego powiadamia Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, który wydaje opinię w sprawie tego wniosku w terminie miesiąca od dnia powiadomienia.

3. Komisja Nadzoru Finansowego wydaje decyzję w sprawie wniosku, o którym mowa w ust. 1, uwzględniając opinię Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i co najmniej:

- 1) w przypadku gdy dom maklerski jest częścią grupy – strukturę organizacyjną grupy, praktyki księgowania stosowane w ramach grupy i alokację aktywów między podmiotami należącymi do grupy;
- 2) charakter, wielkość i złożoność działalności prowadzonej przez dom maklerski w państwie członkowskim, w którym ma on siedzibę, i w Unii Europejskiej jako całości;
- 3) znaczenie działalności prowadzonej przez dom maklerski w państwie członkowskim, w którym ma on siedzibę, i w Unii Europejskiej jako całości oraz ryzyko systemowe wynikające z tej działalności.

4. Komisja Nadzoru Finansowego uzasadnia w decyzji, o której mowa w ust. 3, istotne odstępstwa od opinii Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

5. Komisja Nadzoru Finansowego powiadamia o wydaniu decyzji, o której mowa w ust. 3, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

6. Komisja Nadzoru Finansowego, co 3 lata, dokonuje przeglądu, czy dom maklerski spełnia przesłanki pozwalające na jego zwolnienie z wymogu przekształcenia się w bank krajowy.

7. Komisja Nadzoru Finansowego informuje Europejski Urząd Nadzoru Bankowego o wyniku przeglądu, o którym mowa w ust. 6, i po uzyskaniu opinii tego organu może uchylić decyzję, o której mowa w ust. 3. Przepisy ust. 4 i 5 stosuje się odpowiednio.”;

31) użyte w art. 42h w ust. 4 w pkt 2, w art. 105d w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia, w ust. 2 w zdaniu pierwszym i drugim, w ust. 3 i w ust. 5 we wprowadzeniu do wyliczenia, w art. 134 w ust. 1, w art. 139 w ust. 2, w art. 140c w ust. 1 i 2 oraz w art. 158 w ust. 8 we wprowadzeniu do wyliczenia, w różnym przypadku, wyrazy „oddział banku zagranicznego” zastępuje się użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „oddział z państwa trzeciego”;

32) w art. 48k:

- a) w ust. 2 wyrazy „art. 40a ust. 1” zastępuje się wyrazami „art. 41j ust. 1”,
- b) w ust. 3 wyrazy „oddziały banków zagranicznych” zastępuje się wyrazami „oddziały z państw trzecich”;

33) w art. 48q:

- a) w ust. 2 po wyrazach „rozporządzenia nr 575/2013 na zasadzie subskonsolidowanej” dodaje się wyrazy „lub gdy zostały wyznaczone do zapewnienia spełniania przez grupę wymogów ostrożnościowych na zasadzie skonsolidowanej oraz udostępniono im niezbędne środki i upoważniono je do wywiązania się z tego obowiązku”,
- b) w ust. 4 w pkt 2 wyrazy „o których mowa w art. 22aa ust. 1–9” zastępuje się wyrazami „o których mowa w art. 22aa ust. 1–6, 8 i 9”;

34) w art. 48s w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) bank, instytucja kredytowa albo finansowa spółka holdingowa będące podmiotem zależnym podmiotu, o którym mowa w art. 48q ust. 2, albo finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, zostały wyznaczone do zapewnienia spełniania przez grupę wymogów ostrożnościowych na zasadzie skonsolidowanej oraz udostępniono im niezbędne środki i upoważniono je do wywiązania się z tego obowiązku.”;

35) po art. 48s dodaje się art. 48t i art. 48u w brzmieniu:

„Art. 48t. Komisja Nadzoru Finansowego, sprawując nadzór skonsolidowany, może zezwolić finansowym spółkom holdingowym oraz finansowym spółkom holdingowym o działalności mieszanej, zwolnionym z obowiązku zatwierdzenia na podstawie art. 48s, na wyłączenie ich z zakresu konsolidacji, jeżeli są spełnione łącznie następujące warunki:

- 1) wyłączenie to nie wpływa na skuteczność nadzoru nad bankiem lub instytucją kredytową będącymi jednostką zależną lub nad grupą;

- 2) finansowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej nie mają ekspozycji kapitałowych innych niż ekspozycje kapitałowe w banku lub instytucji kredytowej będących jednostką zależną, lub w pośredniej dominującej finansowej spółce holdingowej lub finansowej spółce holdingowej o działalności mieszanej kontrolujących bank lub instytucję kredytową będące jednostką zależną;
- 3) finansowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej nie korzystają w znacznym stopniu z dźwigni finansowej i nie mają ekspozycji, które nie są związane z ich własnością w banku lub instytucji kredytowej będących jednostką zależną, lub w pośredniej dominującej finansowej spółce holdingowej lub finansowej spółce holdingowej o działalności mieszanej kontrolujących bank lub instytucję kredytową będące jednostką zależną.

Art. 48u. 1. Komisja Nadzoru Finansowego, co najmniej raz w roku, dokonuje przeglądu podmiotów dominujących instytucji, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia nr 575/2013, w celu weryfikacji, czy podmiot dominujący, podmiot ubiegający się o zezwolenie na podstawie art. 34 ust. 1 albo art. 36 ust. 1 lub podmiot wyznaczony jako odpowiedzialny za zapewnienie przestrzegania przez grupę wymogów ostrożnościowych na zasadzie skonsolidowanej prawidłowo określiły podmiot spełniający kryteria uznania za dominującą finansową spółkę holdingową z państwa członkowskiego, dominującą finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej z państwa członkowskiego, unijną dominującą finansową spółkę holdingową lub unijną dominującą finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej.

2. W celu dokonania przeglądu Komisja Nadzoru Finansowego współpracuje z właściwymi władzami nadzorczymi, w przypadku gdy podmiot dominujący lub podmiot wyznaczony jako odpowiedzialny za zapewnienie przestrzegania przez grupę wymogów ostrożnościowych na zasadzie skonsolidowanej, mają siedzibę w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska.

3. Komisja Nadzoru Finansowego publikuje na swojej stronie internetowej wykaz finansowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3 lub zwolnionych z obowiązku zatwierdzenia zgodnie z art. 48s i co roku go aktualizuje. Jeżeli udzielono zwolnienia z obowiązku zatwierdzenia zgodnie z art. 48s, w wykazie wskazuje się również podmiot wyznaczony jako odpowiedzialny za zapewnienie przestrzegania przez grupę wymogów ostrożnościowych na zasadzie skonsolidowanej.”;

- 36) w art. 79b w ust. 1 w pkt 4 wyrazy „rady nadzorczej” zastępuje się wyrazami „zarządu lub rady nadzorczej”;
- 37) w art. 105 w ust. 1 w pkt 2 w lit. q wyrazy „właściwej władzy nadzorczej z państwa trzeciego” zastępuje się wyrazami „władzy nadzorczej z państwa trzeciego”;
- 38) w art. 111a ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Komisja Nadzoru Finansowego w uzasadnionych przypadkach może:

 - 1) nakazać bankowi ogłaszanie informacji, o których mowa w części ósmej rozporządzenia nr 575/2013, z większą częstotliwością niż wymagają tego art. 433–433c rozporządzenia nr 575/2013;
 - 2) określić terminy, w których banki inne niż małe i niezłożone instytucje, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 145 rozporządzenia nr 575/2013, przekazują Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego informacje do celów ich publikacji na stronie internetowej Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego;
 - 3) nakazać bankowi publikowanie informacji, o których mowa w części ósmej rozporządzenia nr 575/2013, w sposób inny niż określony w art. 434 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013.”;
- 39) po rozdziale 8 dodaje się rozdział 8a w brzmieniu:

„Rozdział 8a

Nabywanie akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów w podmiotach sektora finansowego, zbywanie akcji lub udziałów oraz przenoszenie aktywów lub zobowiązań przez banki, finansowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3

Art. 112e. Bank krajowy, finansowa spółka holdingowa oraz finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, które zamierzają, bezpośrednio lub pośrednio, nabyć albo objąć akcje, prawa z akcji, udziały lub prawa z udziałów, o wartości co najmniej 15 % uznanego kapitału potencjalnego nabywcy, są obowiązane zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze ich nabycia albo objęcia.

Art. 112f. 1. Komisja Nadzoru Finansowego potwierdza na piśmie odbiór zawiadomienia, o którym mowa w art. 112e, informacji lub dokumentów, o których mowa w art. 112n ust. 1, oraz informuje potencjalnego nabywcę o terminie, w którym upływa okres oceny, o której mowa w ust. 2, niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w art. 112e.

2. Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadza ocenę nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów w terminie 60 dni roboczych od dnia potwierdzenia odbioru zawiadomienia, o którym mowa w art. 112e, i otrzymania informacji, o których mowa w art. 112l ust. 1.

Art. 112g. 1. Wobec banku krajowego próg, o którym mowa w art. 112e, stosuje się na zasadzie indywidualnej oraz na zasadzie skonsolidowanej.

2. W przypadku możliwości przekroczenia progu, o którym mowa w art. 112e, wyłącznie na zasadzie indywidualnej, bank krajowy zawiadamia o zamiarze nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów Komisję Nadzoru Finansowego, która dokonuje oceny nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów w terminie 60 dni roboczych od dnia pisemnego potwierdzenia odbioru zawiadomienia i otrzymania informacji, o których mowa w art. 112l ust. 1.

3. W przypadku możliwości przekroczenia progu, o którym mowa w art. 112e, na zasadzie indywidualnej oraz na zasadzie skonsolidowanej, bank krajowy zawiadamia o zamiarze nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów Komisję Nadzoru Finansowego oraz właściwą władzę nadzorczą sprawującą nadzór skonsolidowany.

Art. 112h. 1. Wobec finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, próg, o którym mowa w art. 112e, stosuje się na zasadzie skonsolidowanej.

2. Podmioty, o których mowa w ust. 1, zawiadamiają, w przypadku możliwości przekroczenia progu, o którym mowa w art. 112e, o zamiarze nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów Komisję Nadzoru Finansowego oraz właściwą władzę nadzorczą sprawującą nadzór skonsolidowany.

Art. 112i. 1. Jeżeli nabycie albo objęcie akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów przez podmioty, o których mowa w art. 112e, dotyczy nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów, o którym mowa w art. 25 ust. 1, podlega ono wymogowi zawiadomienia zgodnie z art. 25 ust. 1 oraz badaniu, o którym mowa w art. 25h ust. 2 i art. 112p ust. 2.

2. Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadza badanie, o którym mowa w art. 25h ust. 2 i art. 112p ust. 2, w terminie przewidzianym dla późniejszej z ocen, w ramach której przeprowadza się badanie.

Art. 112j. W przypadku gdy planowane nabycie albo objęcie akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów odbywa się między podmiotami spełniającymi wymogi określone w art. 113 ust. 6 lub 7 rozporządzenia nr 575/2013, Komisja Nadzoru Finansowego może nie przeprowadzać oceny, o której mowa w art. 112g ust. 2.

Art. 112k. 1. Podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, wskazuje w zawiadomieniu sposób realizacji nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów oraz przedkłada dowody wskazujące na istnienie zamiaru objętego zawiadomieniem, w szczególności umowę lub porozumienie, a w przypadku gdy nabycie albo objęcie akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów ma zostać zrealizowane na rynku regulowanym – oświadczenie w tym zakresie.

2. W przypadku gdy podmiot, którego dotyczy planowane nabycie albo objęcie akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów, jest:

- 1) instytucją kredytową, zagraniczną firmą inwestycyjną, spółką zarządzającą, zarządzającym z UE, zagranicznym zakładem ubezpieczeń, który uzyskał zezwolenie w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska, lub zagranicznym zakładem reasekuracji, który uzyskał zezwolenie w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska, lub
- 2) podmiotem dominującym lub podmiotem pozostającym w podobnym stosunku do podmiotów, o których mowa w pkt 1

– zawiadomienie zawiera informację w tym zakresie, wskazującą w szczególności nazwę i siedzibę podmiotu, którego dotyczy planowane nabycie albo objęcie akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów.

Art. 112l. 1. Podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, przedstawia wraz z zawiadomieniem informacje dotyczące:

- 1) identyfikacji podmiotu składającego zawiadomienie;
- 2) identyfikacji podmiotu, którego dotyczy planowane nabycie albo objęcie akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów, w tym osób zarządzających działalnością tego podmiotu;
- 3) działalności zawodowej, gospodarczej lub statutowej podmiotu, o którym mowa w pkt 2, w szczególności przedmiotu tej działalności, zakresu i miejsca jej prowadzenia oraz dotychczasowego jej przebiegu;
- 4) grupy, do której należy podmiot, o którym mowa w pkt 2, w szczególności jej struktury, należących do niej podmiotów, prawnych i faktycznych powiązań kapitałowych, finansowych i osobowych z innymi podmiotami;

- 5) sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu, o którym mowa w pkt 2;
- 6) działań zmierzających do nabycia lub objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów w liczbie zapewniającej osiągnięcie albo przekroczenie progu określonego w art. 112e;
- 7) planów podmiotu składającego zawiadomienie w odniesieniu do przyszłej działalności podmiotu, o którym mowa w pkt 2, w szczególności w zakresie planów marketingowych, operacyjnych, finansowych oraz dotyczących organizacji i zarządzania.

2. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, dokumenty, które należy załączyć do zawiadomienia w celu przedstawienia informacji określonych w ust. 1, mając na względzie zapewnienie proporcjonalności wymaganych informacji w zależności od charakteru planowanego nabycia lub objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów.

Art. 112m. 1. W przypadku gdy podmiot, którego akcje, prawa z akcji, udziały lub prawa z udziałów są nabywane albo obejmowane, jest podmiotem, o którym mowa w art. 112k ust. 2, Komisja Nadzoru Finansowego występuje na piśmie do właściwych władz nadzorczych o przekazanie informacji w zakresie określonym w art. 112p ust. 2, w celu ustalenia, czy zachodzi przesłanka, o której mowa w art. 112p ust. 1 pkt 3.

2. W przypadku gdy podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, będący bankiem krajowym, jest częścią grupy, a próg, o którym mowa w art. 112e, jest przekroczony jedynie na zasadzie indywidualnej, Komisja Nadzoru Finansowego powiadamia właściwe władze nadzorcze sprawujące nadzór skonsolidowany o planowanym nabyciu albo objęciu akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów w terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania tego zawiadomienia i informacji, o których mowa w art. 112l ust. 1, oraz przekazuje swoją ocenę tym władzom.

3. W przypadku gdy podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, jest finansową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej, nad którą Komisja Nadzoru Finansowego sprawuje nadzór skonsolidowany, Komisja Nadzoru Finansowego powiadamia właściwe władze nadzorcze w państwie członkowskim, w którym podmiot ten ma siedzibę, o planowanym nabyciu albo objęciu akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów w terminie 10 dni roboczych od dnia otrzymania zawiadomienia oraz przekazuje swoją ocenę tym władzom.

4. W przypadku gdy podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, jest bankiem krajowym, a próg, o którym mowa w art. 112e, jest przekroczony zarówno na zasadzie indywidualnej, jak i na zasadzie skonsolidowanej, Komisja Nadzoru Finansowego współpracuje z właściwymi władzami nadzorczymi sprawującymi nadzór skonsolidowany.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, jeżeli Komisja Nadzoru Finansowego sprawuje nadzór skonsolidowany, dokonuje oceny planowanego nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów i przekazuje tę ocenę właściwym władzom nadzorczym w państwie członkowskim, w którym podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, ma siedzibę.

6. W przypadkach, o których mowa w ust. 4 i 5, Komisja Nadzoru Finansowego współpracuje z właściwymi władzami nadzorczymi, dążąc do osiągnięcia wspólnego stanowiska w terminie 2 miesięcy od dnia otrzymania oceny właściwych władz nadzorczych sprawujących nadzór skonsolidowany.

7. W przypadku braku wspólnego stanowiska w terminie, o którym mowa w ust. 6, Komisja Nadzoru Finansowego kieruje sprawę do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 19 rozporządzenia nr 1093/2010.

8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, a także w przypadku gdy właściwa władza nadzorcza sprawująca nadzór skonsolidowany skieruje sprawę do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego zgodnie z art. 19 rozporządzenia nr 1093/2010, Komisja Nadzoru Finansowego zawiesza postępowanie do czasu wydania decyzji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

9. Komisja Nadzoru Finansowego, dokonując oceny, o której mowa w ust. 5, uwzględnia decyzję Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Art. 112n. 1. Komisja Nadzoru Finansowego może przed upływem 50. dnia roboczego terminu na dokonanie oceny, o której mowa w art. 112f ust. 2, wezwać na piśmie podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, do przekazania dodatkowych informacji lub dokumentów, niezbędnych do dokonania oceny, o której mowa w art. 112f ust. 2, w terminie:

- 1) 20 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania;
- 2) niekrótszym niż 20 i nie dłuższym niż 30 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, w przypadku gdy:
 - a) siedziba podmiotu, którego akcje, prawa z akcji, udziały lub prawa z udziałów są nabywane albo obejmowane, znajduje się w państwie trzecim lub nadzór nad nim sprawują władze nadzorcze państwa trzeciego, lub
 - b) do przeprowadzenia badania, o którym mowa w art. 112p ust. 2, niezbędna jest wymiana informacji z organem właściwym w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska.

2. Bieg terminu na dokonanie oceny ulega zawieszeniu na okres od dnia przekazania przez Komisję Nadzoru Finansowego wezwania, o którym mowa w ust. 1, do dnia otrzymania od podmiotu składającego zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, dodatkowych informacji lub dokumentów, nie dłuższej jednak niż na okres:

- 1) 20 dni roboczych – w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1;
- 2) 30 dni roboczych – w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2.

Art. 112o. 1. Jeżeli zatwierdzenie działalności finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, o którym mowa w art. 48q ust. 3, lub zwolnienie z zatwierdzenia, o którym mowa w art. 48s ust. 1, następuje jednocześnie z oceną, o której mowa w art. 112g ust. 2, Komisja Nadzoru Finansowego koordynuje swoje działania z właściwymi władzami nadzorczymi sprawującymi nadzór skonsolidowany oraz, jeżeli nie jest to ten sam organ, z właściwymi władzami nadzorczymi w państwie członkowskim, w którym ma siedzibę finansowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, bieg terminu na dokonanie oceny, o której mowa w art. 112g ust. 2, ulega zawieszeniu na czas trwania postępowania w przedmiocie zatwierdzenia działalności finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, o którym mowa w art. 48q ust. 3.

Art. 112p. 1. Komisja Nadzoru Finansowego zgłasza, w drodze decyzji, sprzeciw co do nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów, jeżeli:

- 1) podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, nie uzupełnił w wyznaczonym terminie braków w zawiadomieniu lub nie przedstawił w wyznaczonym terminie załączanych do niego informacji, o których mowa w art. 112l ust. 1, oraz dokumentów określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 112l ust. 2;
- 2) podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, nie przekazał w terminie dodatkowych informacji lub dokumentów, o których mowa w art. 112n ust. 1, żądanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 3) uzasadnione jest to potrzebą ostrożnego i stabilnego zarządzania podmiotem składającym zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, z uwagi na możliwy wpływ planowanej transakcji na zgodność działalności tego podmiotu z przepisami ustawy, rozporządzenia nr 575/2013, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim, ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, ze statutem oraz z decyzją o wydaniu zezwolenia na utworzenie banku;
- 4) organ właściwy w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska przekazał negatywną opinię w terminie 30 dni roboczych od dnia przekazania wezwania, o którym mowa w art. 112n ust. 1.

2. W ramach oceny istnienia przesłanki, o której mowa w ust. 1 pkt 3, Komisja Nadzoru Finansowego bada, czy podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e, wykazał, że:

- 1) jest w dobrej kondycji finansowej, w szczególności w odniesieniu do aktualnego zakresu prowadzonej działalności oraz wpływu realizacji planów inwestycyjnych na przyszłą sytuację finansową podmiotu składającego zawiadomienie;
- 2) zapewni przestrzeganie wymogów ostrożnościowych wynikających z przepisów prawa, w tym wymogów w zakresie funduszy własnych, norm płynności, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem;
- 3) w związku z planowanym nabyciem albo objęciem akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów nie zachodzi uzasadnione podejrzenie popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, ani uzasadnione podejrzenie usiłowania popełnienia tego przestępstwa, ani nie istnieje podwyższone ryzyko popełnienia tego przestępstwa, z wykorzystaniem działalności banku, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej.

3. Dokonując badania, o którym mowa w ust. 2 pkt 3, Komisja Nadzoru Finansowego konsultuje się z organem właściwym w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska.

4. Komisja Nadzoru Finansowego w wyniku oceny, o której mowa w art. 112f ust. 2, może ustalić termin nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów.

5. Termin, o którym mowa w ust. 4, może być w uzasadnionych przypadkach wydłużony z urzędu lub na wniosek podmiotu składającego zawiadomienie, o którym mowa w art. 112e.

Art. 112q. W zakresie nieuregulowanym w art. 112e–112p do nabywania albo obejmowania akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów przez podmioty, o których mowa w art. 112e, przepisy art. 25c–25e, art. 25g ust. 2–4 i 5a oraz art. 25i–25k stosuje się odpowiednio.

Art. 112r. 1. W przypadku nabycia albo objęcia akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów:

- 1) z naruszeniem przepisu art. 112e albo
- 2) pomimo zgłoszenia przez Komisję Nadzoru Finansowego sprzeciwu, o którym mowa w art. 112p ust. 1, albo
- 3) przed upływem terminu do zgłoszenia przez Komisję Nadzoru Finansowego sprzeciwu, o którym mowa w art. 112p ust. 1, albo
- 4) po wyznaczonym przez Komisję Nadzoru Finansowego terminie na nabycie albo objęcie akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów, o którym mowa w art. 112p ust. 4 albo 5

– z tych akcji ani udziałów nie może być wykonywane prawo głosu, z zastrzeżeniem art. 112s.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Komisja Nadzoru Finansowego może, w drodze decyzji, nakazać zbycie akcji, praw z akcji, udziałów lub praw z udziałów w wyznaczonym terminie.

3. Jeżeli akcje, prawa z akcji, udziały lub prawa z udziałów zostaną nabyte albo objęte z naruszeniem przepisu ust. 1 albo nie zostaną zbyte w terminie, o którym mowa w ust. 2, Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na bank krajowy, finansową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej karę pieniężną do wysokości kwoty stanowiącej równowartość:

- 1) 10 % całkowitego rocznego obrotu netto albo do wysokości dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie, albo
- 2) 5 % średniego dziennego obrotu netto za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną.

4. Jeżeli akcje, prawa z akcji, udziały lub prawa z udziałów zostaną nabyte albo objęte z naruszeniem przepisu ust. 1 albo nie zostaną zbyte w terminie, o którym mowa w ust. 2, Komisja Nadzoru Finansowego może ustanowić w banku krajowym, finansowej spółce holdingowej lub finansowej spółce holdingowej o działalności mieszanej zarząd komisaryczny albo uchylić zezwolenie na utworzenie banku i podjąć decyzję o likwidacji banku. Przepisy art. 145, art. 146, art. 147, art. 153–156 i art. 157 stosuje się odpowiednio.

5. Komisja Nadzoru Finansowego, ustalając wysokość kary pieniężnej, o której mowa w ust. 3, uwzględniła w szczególności:

- 1) wagę naruszenia i czas jego trwania;
- 2) stopień przyczynienia się podmiotu odpowiedzialnego za naruszenie do powstania naruszenia;
- 3) sytuację finansową podmiotu odpowiedzialnego za naruszenie;
- 4) skalę korzyści uzyskanych lub strat unikniętych przez podmiot odpowiedzialny za naruszenie – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie;
- 5) straty poniesione przez osoby trzecie w związku z naruszeniem – w przypadku gdy jest możliwe ustalenie tych strat;
- 6) gotowość podmiotu odpowiedzialnego za naruszenie do współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego;
- 7) uprzednie naruszenia przepisów prawa regulujących funkcjonowanie rynku finansowego popełnione przez podmiot odpowiedzialny za naruszenie;
- 8) potencjalne skutki systemowe naruszenia;
- 9) sankcje karne uprzednio nałożone za to samo naruszenie na podmiot odpowiedzialny za naruszenie.

Art. 112s. W przypadku gdy wymagają tego interesy klientów banku krajowego, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, a bank krajowy, finansowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, wykaże, że nie zachodzi przesłanka, o której mowa w art. 112p ust. 1 pkt 3, Komisja Nadzoru Finansowego może, w szczególnie uzasadnionych przypadkach, w drodze decyzji, wydanej na wniosek banku krajowego, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, uchylić zakaz, o którym mowa w art. 112r ust. 1. Do wniosku dołącza się informacje, o których mowa w art. 112l ust. 1.

Art. 112t. 1. Bank krajowy, finansowa spółka holdingowa oraz finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, które zamierzają bezpośrednio lub pośrednio zbyć pakiet akcji lub praw z akcji albo udziałów lub praw z udziałów o wartości odpowiadającej co najmniej 15 % uznanego kapitału, są obowiązane zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze ich zbycia. Przepisy art. 25 ust. 2–8 stosuje się odpowiednio.

2. W przypadku naruszenia obowiązku, o którym mowa w ust. 1, przepisy art. 112r ust. 3–5 stosuje się odpowiednio.

Art. 112u. 1. Bank krajowy, finansowa spółka holdingowa oraz finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, które zamierzają przenieść aktywa lub zobowiązania, w drodze sprzedaży lub innego rodzaju transakcji, o wartości odpowiadającej co najmniej 10 % ich całkowitych aktywów lub zobowiązań, są obowiązane zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze ich przeniesienia.

2. Jeżeli przeniesienie aktywów lub zobowiązań, o którym mowa w ust. 1, jest przeprowadzane między podmiotami należącymi do tej samej grupy, zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, jest wymagane, gdy wartość tego przeniesienia odpowiada co najmniej 15 % całkowitych aktywów lub zobowiązań banku krajowego, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3.

3. Jeżeli przeniesienie aktywów lub zobowiązań, o którym mowa w ust. 1, jest realizowane przez dwa podmioty albo więcej podmiotów wchodzących w skład grupy, każdy z tych podmiotów jest obowiązany do indywidualnego zawiadomienia Komisji Nadzoru Finansowego o zamiarze ich przeniesienia.

4. W przypadku dominującej finansowej spółki holdingowej i dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, progi, o których mowa w ust. 1 i 2, mają zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej.

5. Przy obliczaniu progów, o których mowa w ust. 1 i 2, nie uwzględnia się przeniesienia:

- 1) aktywów zagrożonych;
- 2) aktywów w celu zaliczenia ich do puli aktywów stanowiących zabezpieczenie w rozumieniu art. 2 pkt 8 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych;
- 3) aktywów, które mają zostać poddane sekurytyzacji;
- 4) aktywów lub zobowiązań, w odniesieniu do których zastosowano instrumenty lub mechanizmy przymusowej restrukturyzacji lub skorzystano z uprawnień w zakresie prowadzenia przymusowej restrukturyzacji na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

6. Komisja Nadzoru Finansowego potwierdza na piśmie otrzymanie kompletnego zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 10 dni roboczych od dnia jego otrzymania.

7. W przypadku naruszenia obowiązku, o którym mowa w ust. 1, przepisy art. 112r ust. 3–5 stosuje się odpowiednio.”;

40) w art. 124:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Bank może połączyć się tylko z innym bankiem albo instytucją kredytową.”,

b) uchyla się ust. 2;

41) w art. 124c uchyla się ust. 2;

42) po art. 124d dodaje się art. 124e–124k w brzmieniu:

„Art. 124e. 1. Bank krajowy, finansowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, których działalność została zatwierdzona zgodnie z art. 48q ust. 3, które zamierzają przeprowadzić połączenie albo podział, są obowiązane, po przyjęciu projektu warunków planowanego połączenia albo podziału i przed przeprowadzeniem planowanego połączenia albo podziału, zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego o planowanym połączeniu albo podziale.

2. W przypadku gdy wraz z zawiadomieniem nie przedstawiono dokumentów lub informacji wskazanych w art. 124g, Komisja Nadzoru Finansowego wzywa podmiot składający zawiadomienie do ich przedstawienia w wyznaczonym terminie.

3. Komisja Nadzoru Finansowego potwierdza na piśmie otrzymanie zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, i dokumentów wskazanych w art. 124g, niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 10 dni roboczych od dnia ich otrzymania.

4. Komisja Nadzoru Finansowego nie przeprowadza badania, o którym mowa w art. 124i ust. 2, i nie wydaje decyzji, o której mowa w ust. 11, w przypadku:

- 1) połączenia podmiotów, jeżeli podmiotem przejmującym jest podmiot mający siedzibę w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska;
- 2) gdy połączenie albo podział wymaga zezwolenia zgodnie z art. 34 ust. 1 albo art. 36 ust. 1 lub zatwierdzenia zgodnie z art. 48q ust. 3, przy czym w takiej sytuacji wraz z wnioskiem, o którym mowa w art. 31 lub art. 48q ust. 4, przedstawia się informacje, o których mowa w art. 124g.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt 1, Komisja Nadzoru Finansowego niezwłocznie przekazuje zawiadomienie wraz z uzasadnionym stanowiskiem dotyczącym planowanej transakcji właściwemu organowi nadzoru państwa członkowskiego, w którym podmiot przejmujący ma siedzibę.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt 2, Komisja Nadzoru Finansowego rozpatruje wniosek, o którym mowa w ust. 4 pkt 2, uwzględniając również przesłanki wskazane w art. 124i ust. 1.

7. Jeżeli połączenie albo podział dotyczy wyłącznie podmiotów, o których mowa w ust. 1, należących do tej samej grupy, Komisja Nadzoru Finansowego może odstąpić od przeprowadzenia badania, o którym mowa w art. 124i ust. 2. Niewydanie decyzji, o której mowa w ust. 11, w terminie 60 dni roboczych od dnia pisemnego potwierdzenia odbioru zawiadomienia i otrzymania informacji, o których mowa w art. 124g ust. 1, wywiera skutki prawne równoznaczne z wydaniem decyzji o braku sprzeciwu wobec połączenia albo podziału.

8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Komisja Nadzoru Finansowego może przed upływem 50. dnia roboczego terminu na przeprowadzenie badania, o którym mowa w art. 124i ust. 2, skierować do podmiotu składającego zawiadomienie wezwanie, o którym mowa w ust. 10, wyznaczając jednocześnie termin przekazania informacji, których dotyczy wezwanie, który wynosi:

- 1) 20 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania;
- 2) niemniej niż 20 i niewięcej niż 30 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania, w przypadku gdy:
 - a) siedziba co najmniej jednego z podmiotów uczestniczących w połączeniu albo podziale znajduje się w państwie trzecim lub nadzór nad nim sprawują władze nadzorcze państwa trzeciego, lub
 - b) do przeprowadzenia badania, o którym mowa w art. 124i ust. 2, niezbędna jest wymiana informacji z organem właściwym w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska.

9. Bieg terminu wskazanego w ust. 7 ulega zawieszeniu na czas od dnia przekazania przez Komisję Nadzoru Finansowego wezwania, o którym mowa w ust. 8, do dnia otrzymania od podmiotu składającego zawiadomienie dodatkowych informacji lub dokumentów, nie dłużej jednak niż na okres:

- 1) 20 dni roboczych – w przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 1;
- 2) 30 dni roboczych – w przypadku, o którym mowa w ust. 8 pkt 2.

10. Komisja Nadzoru Finansowego może wezwać na piśmie podmiot składający zawiadomienie do przekazania informacji lub dokumentów innych niż określone w art. 124g.

11. W terminie 2 dni roboczych od dnia zakończenia badania, o którym mowa w art. 124i ust. 2, Komisja Nadzoru Finansowego wydaje decyzję w przedmiocie planowanego połączenia albo podziału podmiotów, o których mowa w ust. 1. Decyzja może określać termin, w którym połączenie albo podział mają zostać przeprowadzone.

12. Połączenie albo podział podmiotów, o których mowa w ust. 1, nie może nastąpić przed wydaniem decyzji, o której mowa w ust. 11, zezwalającej na połączenie albo podział.

13. Podmioty, o których mowa w ust. 1, przekazują decyzję, o której mowa w ust. 11, wraz z uzasadnieniem i planem połączenia albo podziału, o którym mowa odpowiednio w art. 498 i art. 533 § 1 Kodeksu spółek handlowych, sądowi rejestrowemu.

14. W zakresie nieuregulowanym w ust. 1–13 przepisy art. 25g ust. 1–4 stosuje się odpowiednio.

Art. 124f. W przypadku gdy w połączeniu albo podziale uczestniczy podmiot będący:

- 1) zakładem ubezpieczeń, zakładem reasekuracji, instytucją kredytową, firmą inwestycyjną, spółką zarządzającą albo zarządzającym z UE, którzy uzyskali zezwolenie na wykonywanie działalności na terytorium państwa członkowskiego, lub
- 2) podmiotem dominującym lub podmiotem pozostającym w podobnym stosunku do zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, instytucji kredytowej, firmy inwestycyjnej, spółki zarządzającej albo zarządzającego z UE, którzy uzyskali zezwolenie na wykonywanie działalności na terytorium państwa członkowskiego

– zawiadomienie, o którym mowa w art. 124e ust. 1, zawiera odpowiednią informację w tym zakresie, wskazującą w szczególności nazwę i siedzibę podmiotów uczestniczących w połączeniu albo podziale.

Art. 124g. 1. Podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 124e ust. 1, przedstawia wraz z zawiadomieniem informacje dotyczące:

- 1) identyfikacji podmiotów uczestniczących w połączeniu albo podziale, w tym osób zarządzających działalnością tych podmiotów;
- 2) działalności zawodowej, gospodarczej lub statutowej podmiotów, o których mowa w pkt 1, w szczególności przedmiotu tej działalności, zakresu i miejsca jej prowadzenia oraz dotychczasowego jej przebiegu;

- 3) grupy, do której należą podmioty, o których mowa w pkt 1, w szczególności jej struktury, należących do niej podmiotów, prawnych i faktycznych powiązań kapitałowych, finansowych i osobowych z innymi podmiotami;
- 4) sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów, o których mowa w pkt 1;
- 5) planów podmiotu składającego zawiadomienie w odniesieniu do przyszłej działalności podmiotu, który powstanie w wyniku połączenia, albo podmiotów, które powstaną w wyniku podziału, w szczególności w zakresie planów marketingowych, operacyjnych, finansowych oraz dotyczących organizacji i zarządzania.

2. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, dokumenty, które należy załączyć do zawiadomienia, o którym mowa w art. 124e ust. 1, w celu przedstawienia informacji określonych w ust. 1, mając na względzie zapewnienie proporcjonalności wymaganych informacji w zależności od charakteru połączenia albo podziału.

Art. 124h. W przypadku gdy w połączeniu albo podziale uczestniczy podmiot, o którym mowa w art. 124f, Komisja Nadzoru Finansowego występuje na piśmie do właściwych władz nadzorczych o przekazanie informacji w zakresie określonym w art. 124i ust. 2, w celu ustalenia, czy zachodzi przesłanka, o której mowa w art. 124i ust. 1 pkt 3.

Art. 124i. 1. W decyzji, o której mowa w art. 124e ust. 11, Komisja Nadzoru Finansowego odmawia zezwolenia na planowane połączenie albo podział podmiotów, o których mowa w art. 124e ust. 1, jeżeli:

- 1) podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 124e ust. 1, nie uzupełnił w wyznaczonym terminie braków w zawiadomieniu lub nie przedstawił w wyznaczonym terminie załączanych do niego informacji lub dokumentów;
- 2) podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 124e ust. 1, nie przekazał w terminie informacji lub dokumentów żądanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 3) uzasadnione jest to potrzebą ostrożnego i stabilnego zarządzania podmiotem, który powstanie w wyniku połączenia, albo podmiotami, które powstaną w wyniku podziału, lub z uwagi na ocenę sytuacji finansowej tego podmiotu albo tych podmiotów;
- 4) organ w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska właściwy w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przekazał negatywną opinię w terminie 30 dni roboczych od dnia przekazania wezwania, o którym mowa w art. 124e ust. 8.

2. W ramach oceny istnienia przesłanki, o której mowa w ust. 1 pkt 3, Komisja Nadzoru Finansowego bada, czy podmiot składający zawiadomienie, o którym mowa w art. 124e ust. 1, wykazał, że:

- 1) podmiot, który powstanie w wyniku połączenia, albo podmioty, które powstaną w wyniku podziału, dają rękojmię wykonywania swoich praw i obowiązków w sposób należyście zabezpieczający interesy ich klientów;
- 2) podmiot, który powstanie w wyniku połączenia, albo podmioty, które powstaną w wyniku podziału, są w dobrej kondycji finansowej, w szczególności w odniesieniu do aktualnego zakresu prowadzonej działalności, jak również wpływu realizacji planów inwestycyjnych na ich przyszłą sytuację finansową;
- 3) podmiot, który powstanie w wyniku połączenia, albo podmioty, które powstaną w wyniku podziału, zapewnią przestrzeganie wymogów ostrożnościowych wynikających z przepisów prawa, w tym wymogów w zakresie funduszy własnych, norm płynności, kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, w szczególności, że struktura grupy, której staną się częścią, będzie umożliwiać sprawowanie efektywnego nadzoru oraz skuteczną wymianę informacji pomiędzy właściwymi władzami nadzorczymi i ustalenie zakresów właściwości tych władz;
- 4) środki finansowe związane z połączeniem albo podziałem nie pochodzą z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł ani nie mają związku z finansowaniem terroryzmu ani w związku z zamierzonym połączeniem albo podziałem nie zachodzi zwiększone ryzyko popełnienia przestępstwa, a także wystąpienia innych działań, związanych z wprowadzaniem do obrotu środków finansowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub finansowaniem terroryzmu;
- 5) z perspektywy ostrożnościowej plan wdrożenia planowanego połączenia albo podziału jest realistyczny i rzetelny.

3. Dokonując badania, o którym mowa w ust. 2 pkt 4, Komisja Nadzoru Finansowego konsultuje się z organami w państwach członkowskich innych niż Rzeczpospolita Polska właściwymi w sprawach przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

4. Plan wdrożenia, o którym mowa w ust. 2 pkt 5, podlega monitorowaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego do czasu zakończenia planowanego połączenia albo podziału.

Art. 124j. W przypadku przeprowadzenia połączenia albo podziału podmiotów, o których mowa w art. 124e ust. 1, z naruszeniem:

- 1) przepisu art. 124e ust. 1 albo
- 2) któregokolwiek z terminów, o których mowa w art. 124e ust. 8

– czynność jest nieważna z mocy prawa i nie podlega wpisowi do rejestru przedsiębiorców, a Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć kary, o których mowa w art. 112r ust. 3. Przepisy art. 112r ust. 4 i 5 stosuje się odpowiednio.

Art. 124k. Przepisów art. 124e–124j nie stosuje się w przymusowej restrukturyzacji, o której mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.”;

43) w art. 128:

a) ust. 3b otrzymuje brzmienie:

„3b. Bank, który uzyskał zezwolenie na stosowanie metody wewnętrznej do obliczania kwot ekspozycji ważnych ryzykiem lub wymogów w zakresie funduszy własnych, przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego i Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego, co najmniej raz w roku, wyniki obliczeń, które dotyczą jego ekspozycji lub pozycji ujętych w portfelach odniesienia.”,

b) po ust. 3b dodaje się ust. 3ba–3bc w brzmieniu:

„3ba. Bank, który stosuje alternatywną metodę standardową określoną w części trzeciej tytule IV rozdziale 1a rozporządzenia nr 575/2013, przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego i Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego, co najmniej raz w roku, wyniki obliczeń wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących jego ekspozycji lub pozycji ujętych w portfelach odniesienia, o ile wielkość prowadzonej przez ten bank działalności bilansowej i pozabilansowej obciążonej ryzykiem rynkowym wynosi co najmniej 500 000 000 euro zgodnie z art. 325a ust. 1 lit. b rozporządzenia nr 575/2013.

3bb. Bank, który uzyskał zezwolenie na stosowanie metod wewnętrznych zgodnie z częścią trzecią tytułem II rozdziałem 3 rozporządzenia nr 575/2013, oraz bank wskazany w wykazie opracowanym przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, przyjętym przez Komisję Europejską w drodze wykonawczego standardu technicznego na podstawie art. 15 rozporządzenia nr 1093/2010, który stosuje metodę standardową zgodnie z częścią trzecią tytułem II rozdziałem 2 rozporządzenia nr 575/2013, przekazują Komisji Nadzoru Finansowego i Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego, co najmniej raz w roku, wyniki obliczeń uzyskanych na podstawie stosowanych metod, w celu określenia kwoty oczekiwanych strat kredytowych z tytułu ekspozycji lub pozycji, które ujęto w portfelach odniesienia, w przypadku gdy spełniony jest jeden z warunków:

- 1) bank sporządza swoje sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości na podstawie przepisów rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz. Urz. WE L 243 z 11.09.2002, str. 1 – Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 13, t. 29, str. 609);
- 2) bank dokonuje wyceny aktywów i pozycji pozabilansowych oraz ustala wysokość funduszy własnych zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości na podstawie art. 24 ust. 2 rozporządzenia nr 575/2013;
- 3) bank dokonuje wyceny aktywów i pozycji pozabilansowych zgodnie ze szczególnymi zasadami rachunkowości określonymi w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. a ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz stosuje model oczekiwanej straty kredytowej, który jest taki sam jak model wykorzystywany w międzynarodowych standardach rachunkowości stosowanych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości.

3bc. Bank przesyła Komisji Nadzoru Finansowego i Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego wyniki obliczeń, o których mowa w ust. 3b, a w przypadku spełnienia warunku, o którym mowa w ust. 3ba, lub jednego z warunków, o których mowa w ust. 3bb – odpowiednio wyniki obliczeń wymogów w zakresie funduszy własnych dotyczących jego ekspozycji lub pozycji ujętych w portfelach odniesienia lub wyniki obliczeń w celu określenia kwoty oczekiwanych strat kredytowych z tytułu ekspozycji lub pozycji, które ujęto w portfelach odniesienia, wraz z objaśnieniem stosowanych metod oraz z informacjami jakościowymi wymaganymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.”,

- c) ust. 3d i 3e otrzymują brzmienie:

„3d. Bank przekazuje informacje, o których mowa w ust. 3b–3bb i 3c, zgodnie z wzorem opracowanym przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, przyjętym przez Komisję Europejską w drodze wykonawczego standardu technicznego na podstawie art. 15 rozporządzenia nr 1093/2010. Jeżeli Komisja Nadzoru Finansowego opracuje portfele, o których mowa w ust. 3c, bank przekazuje jednocześnie wyniki obliczeń, o których mowa w ust. 3b–3bb i 3c.

3e. Na podstawie informacji, o których mowa w ust. 3b–3bb i 3c, Komisja Nadzoru Finansowego monitoruje zakres kwot ekspozycji ważonych ryzykiem lub wymogów w zakresie funduszy własnych, w odniesieniu do ekspozycji lub transakcji w portfelu odniesienia, obliczonych przez bank z zastosowaniem metod wewnętrznych.”,

- d) po ust. 3e dodaje się ust. 3ea w brzmieniu:

„3ea. Komisja Nadzoru Finansowego co najmniej raz w roku dokonuje oceny jakości metod wewnętrznych stosowanych przez bank, z uwzględnieniem metod:

- 1) których zastosowanie skutkuje znaczącymi różnicami w wymogach w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do takiej samej ekspozycji;
- 2) w przypadku których zmienność jest wyjątkowo duża lub mała, a także w przypadku których obserwuje się znaczące i systematyczne niedoszacowanie wymogów w zakresie funduszy własnych.”,

- e) ust. 3f otrzymuje brzmienie:

„3f. Jeżeli ocena, o której mowa w ust. 3ea, pokazuje, że między wynikami obliczeń przekazanymi przez bank zgodnie z ust. 3b–3c a wynikami grupy banków charakteryzujących się podobnym profilem ryzyka kredytowego lub grupy banków charakteryzujących się podobnym profilem ryzyka rynkowego występują znaczące różnice lub gdy metody wykazują niewiele cech wspólnych z metodami stosowanymi przez grupę banków charakteryzujących się podobnym profilem ryzyka kredytowego lub grupę banków charakteryzujących się podobnym profilem ryzyka rynkowego, co prowadzi do znacznej rozbieżności wyników, Komisja Nadzoru Finansowego bada przyczyny takiej sytuacji, a jeżeli można jednoznacznie stwierdzić, że metoda stosowana przez bank prowadzi do niedoszacowania wymogów w zakresie funduszy własnych, które nie wynika z różnic w ryzyku związanym z ekspozycjami lub z transakcjami w portfelu odniesienia, Komisja Nadzoru Finansowego może podjąć działanie, o którym mowa w art. 138d ust. 1, oraz zalecić bankowi weryfikację stosowanej metody i wprowadzenie w niej zmian.”,

- f) uchyla się ust. 3g,

- g) w ust. 6a:

– pkt 1a otrzymuje brzmienie:

„1a) kryteria surowsze niż wymienione w art. 124 ust. 3 rozporządzenia nr 575/2013, ustanowione na potrzeby określania wag ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotekami, zgodnie z art. 124 ust. 9 rozporządzenia nr 575/2013,”,

– w pkt 2 wyrazy „art. 124 ust. 2” zastępuje się wyrazami „art. 124 ust. 9”,

– uchyla się pkt 2c;

- 44) w art. 128ca ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Stosowanie metod wewnętrznych oraz wprowadzenie rozszerzeń lub zmian, o których mowa w art. 143 ust. 3 i art. 325az ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, wymaga uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego udzielanego w drodze decyzji.”;

- 45) w art. 131 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Działalność banków, oddziałów z państw trzecich, przedstawicielstw banków zagranicznych, oddziałów instytucji kredytowych i przedstawicielstw instytucji kredytowych podlega nadzorowi bankowemu sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie i na zasadach określonych w niniejszej ustawie i w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym.

2. Nadzór nad działalnością oddziału z państwa trzeciego, przedstawicielstwa banku zagranicznego w kraju oraz oddziału lub przedstawicielstwa banku krajowego za granicą, w tym zakres i tryb dokonywania czynności kontrolnych, może być wykonywany w zakresie uzgodnionym w porozumieniu Komisji Nadzoru Finansowego z właściwymi władzami nadzorczymi.”;

46) w art. 133:

- a) w ust. 4 wyrazy „oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych” zastępuje się wyrazami „oddziałów z państw trzecich, przedstawicielstw banków zagranicznych”,
- b) dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

„5. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego, określi, w drodze rozporządzenia, szczegółową organizację i tryb wykonywania czynności kontrolnych w bankach, oddziałach instytucji kredytowych, przedstawicielstwach instytucji kredytowych, oddziałach z państw trzecich, przedstawicielstwach banków zagranicznych oraz jednostkach zarządzających systemem ochrony, o których mowa w art. 22d ust. 1 pkt 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, kierując się potrzebą zapewnienia sprawnego i efektywnego przeprowadzenia kontroli prawidłowości wypełniania obowiązków przez podmioty kontrolowane oraz transparentności przebiegu i dokumentowania czynności kontrolnych.”;

47) w art. 133a po ust. 5a dodaje się ust. 5aa w brzmieniu:

„5aa. W przypadku gdy bank został związany minimalnym progiem kapitałowym, o którym mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia nr 575/2013, Komisja Nadzoru Finansowego może dokonać przeglądu przekazanych temu bankowi zaleceń dotyczących dodatkowych funduszy własnych w celu zapewnienia, aby ich kalibracja pozostała odpowiednia.”;

48) po art. 133b dodaje się art. 133ba w brzmieniu:

„Art. 133ba. Komisja Nadzoru Finansowego podejmuje niezbędne środki pozwalające na wykrycie potencjalnych działań podmiotów i osób trzecich świadczących na rzecz banku usługi doradcze w zakresie testów warunków skrajnych, mogących negatywnie wpłynąć na testy warunków skrajnych, jak analizy porównawcze, wymiana informacji, uzgodnienia dotyczące powszechnych zachowań lub optymalizacja zgłaszanych wyników uzyskanych w testach warunków skrajnych.”;

49) w art. 138:

- a) w ust. 1:

– po pkt 6 dodaje się pkt 6a i 6b w brzmieniu:

„6a) ograniczenie ryzyka ESG w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, w tym ryzyk wynikających z procesu dostosowań i z tendencji w ramach transformacji w odniesieniu do odpowiednich celów prawnych i regulacyjnych Unii Europejskiej, Rzeczypospolitej Polskiej lub państw trzecich, przez dostosowanie strategii biznesowych, zarządzania i zarządzania ryzykiem, w zakresie wzmocnienia celów, środków i działań ujętych w planach dotyczących ryzyka ESG;

6b) przeprowadzenie testów warunków skrajnych lub analizy scenariuszowej w celu oceny ryzyk wynikających z ekspozycji na kryptoaktywa i świadczenia usług w zakresie kryptoaktywów;”;

– pkt 11 otrzymuje brzmienie:

„11) usunięcie w wyznaczonym terminie uchybień stwierdzonych w toku postępowania w sprawie zezwolenia na stosowanie metody wewnętrznej lub zezwolenia, o którym mowa w art. 143 ust. 3 lub art. 325az ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, oraz uchybień stwierdzonych w toku oceny pozostałych rozszerzeń lub zmian w zakresie metod wewnętrznych;”;

- b) w ust. 2 w pkt 4 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) ograniczenie ekspozycji wobec kontrahenta centralnego w rozumieniu art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz. Urz. UE L 201 z 27.07.2012, str. 1, z późn. zm.) lub wyrównanie ekspozycji w ramach rachunków rozliczeniowych zgodnie z art. 7a tego rozporządzenia.”;

- c) w ust. 2d we wprowadzeniu do wyliczenia po wyrazach „o której mowa w art. 128 ust. 1 pkt 2,” dodaje się wyrazy „pomniejszoną o kwotę niezbędną do pokrycia ryzyka, o którym mowa w ust. 2i,”;

- d) po ust. 2l dodaje się ust. 2m–2q w brzmieniu:

„2m. W przypadku gdy na bank zostanie nałożony minimalny próg kapitałowy, o którym mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia nr 575/2013, kwota dodatkowych funduszy własnych, wymagana zgodnie z ust. 2 pkt 2 lit. c tiret pierwsze w celu przeciwdziałania ryzykom innym niż ryzyko nadmiernej dźwigni, nie może się zwiększyć w wyniku związania minimalnym progiem kapitałowym, o którym mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia nr 575/2013.

2n. Komisja Nadzoru Finansowego niezwłocznie, nie później niż do dnia zakończenia następnego badania i oceny nadzorczej albo przeglądu i weryfikacji wyników poprzedniego badania i oceny nadzorczej banku, o których mowa w art. 133a ust. 1, dokonuje przeglądu dodatkowych funduszy własnych, wymaganych od banku zgodnie z ust. 2 pkt 2 lit. c tiret pierwsze, i uchyla wymogi, które prowadziłyby do podwójnego uwzględnienia ryzyk, które są już w pełni pokryte ze względu na nałożenie na instytucję minimalnego progu kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia nr 575/2013.

2o. W przypadku gdy Komisja Nadzoru Finansowego zakończy przegląd, o którym mowa w ust. 2n, przepisu ust. 2m nie stosuje się.

2p. Na potrzeby ust. 2m i 2n uznaje się, że na bank został nałożony minimalny próg kapitałowy, o którym mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia nr 575/2013, gdy łączna kwota ekspozycji na ryzyko obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 akapit 1 rozporządzenia nr 575/2013 przekracza łączną kwotę ekspozycji na ryzyko bez zastosowania minimalnego progu kapitałowego obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia nr 575/2013.

2q. Na potrzeby ust. 2m i 2n, dopóki bank obowiązuje minimalny próg kapitałowy, o którym mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia nr 575/2013, Komisja Nadzoru Finansowego nie nakłada dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych, który prowadziłby do podwójnego uwzględnienia ryzyk, które są już w pełni pokryte ze względu na nałożenie na instytucję minimalnego progu kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia nr 575/2013.”,

e) w ust. 3:

– pkt 2a otrzymuje brzmienie:

„2a) nakazać osobie fizycznej odpowiedzialnej za zaistniałe naruszenie zaprzestanie działań skutkujących powstaniem naruszeń oraz powstrzymanie się od takiego zachowania w przyszłości lub nałożyć na tę osobę, osobę pełniącą kluczową funkcję, członka kadry kierowniczej wyższego szczebla lub członka zarządu lub rady nadzorczej, bezpośrednio nadzorujących obszar, w którym miało miejsce naruszenie, i pełniących funkcję w okresie, w którym miało miejsce naruszenie, karę pieniężną do wysokości:

- a) 21 312 000 zł albo do wysokości dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie, albo
- b) 213 165 zł za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną;”

– pkt 3a otrzymuje brzmienie:

„3a) nałożyć na bank karę pieniężną do wysokości kwoty stanowiącej równowartość:

- a) 10 % całkowitego rocznego obrotu netto albo do wysokości dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie, albo
- b) 5 % średniego dziennego obrotu netto, za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną, przy czym przepisy art. 141 ust. 4 i 5 stosuje się odpowiednio;”

f) uchyla się ust. 3b i 3c,

g) uchyla się ust. 6a–6d,

h) w ust. 7aa pkt 1–3 otrzymują brzmienie:

„1) nakazać bankowi zaprzestanie działań skutkujących powstaniem naruszeń i niepodejmowanie tych działań w przyszłości lub nałożyć na bank karę pieniężną do wysokości kwoty stanowiącej równowartość:

- a) 10 % całkowitego rocznego obrotu netto albo do wysokości dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie, albo
- b) 5 % średniego dziennego obrotu netto za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną;

- 2) nakazać osobom odpowiedzialnym za zaistniałe naruszenie zaprzestanie działań skutkujących powstaniem naruszeń lub nałożyć na te osoby kary pieniężne do wysokości:
 - a) 21 312 000 zł albo do wysokości dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie, albo
 - b) 213 165 zł za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną;
- 3) zawiesić w czynnościach członka kadry kierowniczej wyższego szczebla, osobę pełniącą kluczową funkcję lub członka zarządu lub rady nadzorczej, odpowiedzialnych za stwierdzone naruszenie, na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy;”,
- i) w ust. 7b wyrazy „o którym mowa w ust. 7ab pkt 5” zastępuje się wyrazami „o którym mowa w ust. 7aa pkt 5”,
- j) w ust. 7f pkt 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2) nałożyć na bank karę pieniężną do wysokości kwoty stanowiącej równowartość:

 - a) 10 % całkowitego rocznego obrotu netto albo dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie, albo
 - b) 5 % średniego dziennego obrotu netto za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną;
- 3) nałożyć na osobę odpowiedzialną za zaistniałe naruszenie karę pieniężną do wysokości:
- a) 21 312 000 zł albo do wysokości dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie, albo
- b) 213 165 zł za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną.”,
- k) uchyla się ust. 7g,
- l) w ust. 8 w pkt 9 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 10 w brzmieniu:

„10) sankcje karne uprzednio nałożone na podmiot lub osobę za to samo naruszenie.”,
- m) dodaje się ust. 9 w brzmieniu:

„9. Komisja Nadzoru Finansowego może uchylić zezwolenie na utworzenie banku i podjąć decyzję o likwidacji banku, jeżeli są spełnione łącznie warunki, o których mowa w art. 101 ust. 7 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, i nie jest spełniony warunek, o którym mowa w art. 101 ust. 7 pkt 3 tej ustawy. Przepisy art. 147 ust. 3 i art. 153–156 stosuje się odpowiednio.”;
- 50) w art. 138d ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W przypadku jednostki odpowiadającej za handel, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 144 rozporządzenia nr 575/2013, wykorzystującej model wewnętrzny dotyczący ryzyka rynkowego, jeżeli wyniki weryfikacji historycznej lub testu przypisywania zysków i strat wskazują, że ten model przestał być wystarczająco dokładny, Komisja Nadzoru Finansowego dokonuje przeglądu warunków zezwolenia na stosowanie modelu wewnętrznego lub nakazuje podjęcie odpowiednich środków w celu zapewnienia szybkiej poprawy działania tego modelu.”;
- 51) w art. 139 w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia po wyrazie „oddziały” dodaje się wyrazy „z państw trzecich”;
- 52) w art. 141 ust. 1 i 1a otrzymują brzmienie:

„1. W przypadku niewykonywania zaleceń dotyczących prowadzenia działalności z naruszeniem przepisów, o których mowa w art. 138 ust. 3, lub statutu, odmowy udzielenia wyjaśnień lub informacji, o których mowa w art. 139, lub w przypadku niewykonania obowiązków określonych w rozdziale 11b Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na członka zarządu, rady nadzorczej, kadry kierowniczej wyższego szczebla lub osobę pełniącą kluczową funkcję karę pieniężną do wysokości:

 - 1) 21 312 000 zł albo do wysokości dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie, albo
 - 2) 213 165 zł za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną.

1a. Komisja Nadzoru Finansowego, ustalając wysokość kary pieniężnej, o której mowa w ust. 1, uwzględnia w szczególności:

- 1) wagę naruszenia i czas jego trwania;
 - 2) stopień przyczynienia się członka zarządu lub rady nadzorczej, członka kadry kierowniczej wyższego szczebla lub osoby pełniącej kluczową funkcję, odpowiedzialnych za naruszenie, do powstania naruszenia;
 - 3) sytuację finansową członka zarządu lub rady nadzorczej, członka kadry kierowniczej wyższego szczebla lub osoby pełniącej kluczową funkcję, odpowiedzialnych za naruszenie;
 - 4) skalę korzyści uzyskanych lub strat unikniętych przez członka zarządu lub rady nadzorczej, członka kadry kierowniczej wyższego szczebla lub osobę pełniącą kluczową funkcję, odpowiedzialnych za naruszenie – w przypadku gdy jest możliwe ustalenie tych korzyści lub strat;
 - 5) straty poniesione przez osoby trzecie w związku z naruszeniem – w przypadku gdy jest możliwe ustalenie tych strat;
 - 6) gotowość członka zarządu lub rady nadzorczej, członka kadry kierowniczej wyższego szczebla lub osoby pełniącej kluczową funkcję, odpowiedzialnych za naruszenie, do współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego;
 - 7) uprzednie naruszenia przepisów prawa regulujących funkcjonowanie rynku finansowego popełnione przez członka zarządu lub rady nadzorczej, członka kadry kierowniczej wyższego szczebla lub osobę pełniącą kluczową funkcję, odpowiedzialnych za naruszenie;
 - 8) potencjalne skutki systemowe naruszenia;
 - 9) sankcje karne uprzednio nałożone za to samo naruszenie na członka zarządu lub rady nadzorczej, członka kadry kierowniczej wyższego szczebla lub osobę pełniącą kluczową funkcję, odpowiedzialnych za naruszenie.”;
- 53) w art. 141a w ust. 6 skreśla się wyrazy „i ust. 3b”;
- 54) po rozdziale 11a dodaje się rozdział 11aa w brzmieniu:

„Rozdział 11aa

Nadzór nad oddziałami z państw trzecich

Art. 141ea. 1. Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia oddziały z państw trzecich w programie oceny nadzorczej, o którym mowa w art. 133c.

2. Komisja Nadzoru Finansowego co najmniej raz w roku przeprowadza badanie i ocenę nadzorczą oddziału z państwa trzeciego albo przegląd i weryfikację wyników poprzedniego badania i oceny nadzorczej.

3. Badanie i ocena nadzorcza obejmują identyfikację wielkości i charakteru ryzyka, na jakie narażony jest oddział z państwa trzeciego, ocenę jakości procesu zarządzania ryzykiem, ocenę poziomu kapitału pokrywającego ryzyko wynikające z działalności oddziału z państwa trzeciego oraz z zarządzania oddziałem z państwa trzeciego, w tym zgodności działalności oddziału z państwa trzeciego z przepisami ustawy, rozporządzenia nr 575/2013, ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim i z decyzją o wydaniu zezwolenia na utworzenie oddziału z państwa trzeciego oraz ocenę działań podjętych przez oddział z państwa trzeciego w następstwie zastosowania się oddziału z państwa trzeciego do zaleceń i nakazów, o których mowa w art. 138, podlegania przez oddział z państwa trzeciego zwiększonemu nadzorowi, o którym mowa w art. 138c ust. 1, oraz nałożenia na oddział z państwa trzeciego kar pieniężnych, o których mowa w art. 141.

4. W przypadku gdy badanie i ocena nadzorcza wykażą, że zachodzi uzasadnione podejrzenie popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, lub uzasadnione podejrzenie usiłowania popełnienia tego przestępstwa lub istnieje podwyższone ryzyko jego popełnienia, Komisja Nadzoru Finansowego niezwłocznie informuje o tym Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Generalnego Inspektora Informacji Finansowej. Komisja Nadzoru Finansowego stosuje środki, które mogą obejmować uchylenie zezwolenia dla oddziału z państwa trzeciego na podstawie art. 41e ust. 3 pkt 7.

5. Komisja Nadzoru Finansowego współpracuje z jednostką analityki finansowej oraz z władzą nadzorczą z państwa trzeciego w zakresie wskazanym w ust. 4, w szczególności przekazuje im informacje lub zwraca się o informacje istotne dla wykonywania zadań nadzorczych, pod warunkiem że taka współpraca i wymiana informacji nie naruszają przepisów regulujących postępowanie karne lub administracyjne oraz nie wpływają negatywnie na prawidłowy tok postępowania karnego lub administracyjnego w Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie, w którym znajduje się jednostka analityki finansowej lub władza nadzorcza z państwa trzeciego.

6. W przypadku gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie popełnienia przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 Kodeksu karnego, lub uzasadnione podejrzenie usiłowania popełnienia tego przestępstwa lub istnieje podwyższone ryzyko popełnienia tego przestępstwa, lub analogicznego przestępstwa w rozumieniu przepisów obowiązujących w państwie członkowskim innym niż Rzeczpospolita Polska lub państwie trzecim, Komisja Nadzoru Finansowego oraz Generalny Inspektor Informacji Finansowej współpracują w celu wydania wspólnej oceny, o której niezwłocznie powiadamiają Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

Art. 141eb. 1. W celu zapewnienia, aby oddziały z państw trzecich spełniały wymogi, które mają do nich zastosowanie na podstawie przepisów niniejszej ustawy, lub w celu przywrócenia zgodności ich działalności z tymi wymogami oraz zapewnienia należytego i wystarczającego pokrycia istotnych ryzyk, na które są narażone oddziały z państw trzecich, a także należytego i wystarczającego zarządzania tymi ryzykami oraz zapewnienia utrzymania rentowności tych oddziałów, Komisja Nadzoru Finansowego może zalecić oddziałowi z państwa trzeciego w szczególności:

- 1) wzmocnienie zasad zarządzania, rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem lub ustaleń dotyczących księgowania;
- 2) ograniczenie zakresu swojej działalności lub prowadzonych przez siebie operacji, jak również kontrahentów uczestniczących w tych operacjach;
- 3) ograniczenie ryzyka nieodłącznie związanego z jego działalnością, produktami i z systemami, w tym z działalnością zleconą na zasadzie outsourcingu, oraz zaprzestanie prowadzenia takiej działalności lub oferowania takich produktów;
- 4) spełnianie dodatkowych wymogów dotyczących sprawozdawczości, zgodnie z art. 41w ust. 4, lub zwiększenie częstotliwości regularnej sprawozdawczości;
- 5) publikowanie wskazanych informacji na stronie internetowej.

2. Komisja Nadzoru Finansowego może nakazać oddziałowi z państwa trzeciego:

- 1) utrzymywanie poziomu wyposażenia kapitałowego powyżej minimalnych wymogów określonych w art. 41k ust. 1 lub spełnianie innych dodatkowych wymogów kapitałowych, przy czym te dodatkowe kwoty wyposażenia kapitałowego, które oddział z państwa trzeciego ma posiadać, spełniają wymogi określone w art. 41k ust. 2 i 3;
- 2) spełnianie, oprócz wymogów określonych w art. 41l, innych wymogów dotyczących płynności, przy czym te dodatkowe płynne aktywa, które oddział z państwa trzeciego ma posiadać, spełniają wymogi określone w art. 41l.

Art. 141ec. 1. Komisja Nadzoru Finansowego współpracuje z właściwymi władzami nadzorczymi w zakresie sprawowanego nadzoru nad oddziałami z państw trzecich oraz nad instytucjami będącymi jednostkami zależnymi należącymi do tej samej grupy z państwa trzeciego, w szczególności przekazuje im informacje lub zwraca się o informacje istotne dla wykonywania zadań nadzorczych.

2. Komisja Nadzoru Finansowego może zawierać z właściwymi władzami nadzorczymi porozumienia określające zakres i tryb współpracy przy wykonywaniu nadzoru nad oddziałami z państw trzecich oraz nad instytucjami będącymi jednostkami zależnymi należącymi do tej samej grupy z państwa trzeciego, a także określające zakres i tryb działania kolegiów, o których mowa w art. 141f ust. 18. Komisja Nadzoru Finansowego informuje Europejski Urząd Nadzoru Bankowego o zawarciu porozumień oraz treści tych porozumień. Przepisy art. 131 ust. 3 pkt 2 i 3 oraz art. 141f ust. 3a–4 stosuje się odpowiednio.

Art. 141ed. 1. W celu sprawowania nadzoru, o którym mowa w art. 141ec ust. 1, oddziały z państw trzecich należące do klasy 1 podlegają nadzorowi kolegiów, o których mowa w art. 141f ust. 18.

2. Jeżeli ustanowiono kolegium, o którym mowa w art. 141f ust. 18, w odniesieniu do instytucji będących jednostkami zależnymi należącymi do tej samej grupy z państwa trzeciego, oddziały z państw trzecich należące do klasy 1 i do tej samej grupy podlegają temu kolegium.

3. Jeżeli grupa z państwa trzeciego posiada oddziały z państw trzecich należące do klasy 1 w więcej niż jednym państwie członkowskim, ale nie posiada w Unii Europejskiej instytucji będących jednostkami zależnymi, podlegających przepisom art. 141f ust. 18–21, w odniesieniu do tych oddziałów z państw trzecich należących do klasy 1 ustanawia się kolegium, o którym mowa w art. 141f ust. 18.

4. Jeżeli grupa z państwa trzeciego posiada oddziały z państw trzecich należące do klasy 1 w więcej niż jednym państwie członkowskim lub co najmniej jeden oddział z państwa trzeciego należący do klasy 1 oraz co najmniej jedną instytucję będącą jednostką zależną w Unii Europejskiej, które nie podlegają kolegiom, o których mowa w art. 141f ust. 18, w odniesieniu do tych oddziałów z państw trzecich i instytucji będących jednostkami zależnymi ustanawia się takie kolegium.

5. W przypadkach ustanowienia kolegiów, o których mowa w ust. 3 i 4, Komisja Nadzoru Finansowego pełni funkcję organu odpowiadającego organowi sprawującemu nadzór skonsolidowany, jeżeli na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej znajduje się największy oddział z państwa trzeciego pod względem całkowitej wartości zaksięgowanych aktywów.

6. Kolegium, o którym mowa w art. 141f ust. 18:

- 1) przygotowuje sprawozdanie na temat struktury i działalności grupy z państwa trzeciego w Unii Europejskiej oraz co roku aktualizuje to sprawozdanie;
- 2) dąży do ujednolicenia stosowania środków i uprawnień nadzorczych, o których mowa w art. 141eb.

7. Organy uczestniczące w kolegium, o którym mowa w art. 141f ust. 18, przekazują sobie wzajemnie informacje na temat wyników procesu przeglądu i oceny nadzorczej, o którym mowa w art. 141ea.

8. Kolegium, o którym mowa w art. 141f ust. 18, zapewnia koordynację działań i współpracę z odpowiednimi władzami nadzorczymi z państw trzecich.”;

55) w art. 141fa w ust. 1:

a) w pkt 3 lit. a otrzymuje brzmienie:

- „a) w przypadku finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej:
- kwoty stanowiącej równowartość 10 % całkowitego rocznego obrotu netto albo
 - dwukrotności kwoty korzyści uzyskanych lub strat unikniętych w wyniku naruszenia – w przypadku gdy jest możliwe ich ustalenie,”

b) po pkt 3 dodaje się pkt 3a w brzmieniu:

„3a) nałożyć karę pieniężną do wysokości nieprzekraczającej:

- a) kwoty stanowiącej równowartość 5 % średniego dziennego obrotu netto za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną – w przypadku finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej,
- b) 213 165 zł za każdy dzień trwającego naruszenia do dnia przywrócenia stanu zgodności z prawem, przez okres nie dłuższy niż 6 miesięcy od daty określonej w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej karę pieniężną – w przypadku osoby odpowiedzialnej za stwierdzone naruszenie;”

56) w art. 141fb:

a) w ust. 6 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

- „1) odmowie zatwierdzenia albo odmowie zwolnienia z wymogu zatwierdzenia działalności finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej – w terminie 4 miesięcy od dnia otrzymania wniosku lub jego uzupełnienia;”

b) po ust. 9 dodaje się ust. 9a i 9b w brzmieniu:

„9a. W przypadku gdy finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej podlega przepisom ustawy o nadzorze uzupełniającym, w szczególności w odniesieniu do nadzoru opartego na ryzyku, Komisja Nadzoru Finansowego, w przypadku gdy sprawuje nadzór skonsolidowany, może, po zasięgnięciu opinii właściwych władz nadzorczych odpowiedzialnych za nadzór nad podmiotami zależnymi, stosować do tej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej wyłącznie przepisy ustawy o nadzorze uzupełniającym.

9b. W przypadku, o którym mowa w ust. 9a, Komisja Nadzoru Finansowego informuje Europejski Urząd Nadzoru Bankowego i Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych o wyłącznym stosowaniu przepisów ustawy o nadzorze uzupełniającym.”

c) w ust. 10 w pkt 2 na końcu dodaje się przecinek i dodaje się pkt 3 w brzmieniu:

- „3) art. 48t – przepisy ust. 1–9”;

57) art. 157b otrzymuje brzmienie:

„Art. 157b. W razie podjęcia wobec oddziału z państwa trzeciego działań, o których mowa w art. 142–145, art. 147 i art. 157, Komisja Nadzoru Finansowego niezwłocznie powiadamia właściwe władze nadzorcze państwa goszczącego, na którego terytorium znajduje się inny oddział danego podmiotu macierzystego.”.

Art. 2. W ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2026 r. poz. 522, 640 i 644) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 3 w ust. 1 w pkt 30a w lit. d wyrazy „oddziałów banków zagranicznych” zastępuje się wyrazami „oddziałów z państw trzecich”;
- 2) w art. 64 w ust. 1 w pkt 1 wyrazy „oddziałów banków zagranicznych” zastępuje się wyrazami „oddziałów z państw trzecich”;

3) w art. 69:

a) ust. 1c otrzymuje brzmienie:

„1c. Kierownik oddziału przedsiębiorcy zagranicznego będącego:

- 1) instytucją kredytową albo instytucją finansową,
- 2) podmiotem albo bankiem zagranicznym, które utworzyły oddział z państwa trzeciego,
- 3) zakładem ubezpieczeń albo zakładem reasekuracji

– składa we właściwym rejestrze sądowym, w terminie 60 dni od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, sporządzone i zbadane zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi w państwie siedziby tego przedsiębiorcy zagranicznego oraz przetłumaczone na język polski, roczne sprawozdanie finansowe tego przedsiębiorcy zagranicznego wraz ze sprawozdaniem z działalności oraz sprawozdaniem z badania, przy czym tłumaczenie, które nie zostało wykonane przez tłumacza przysięgłego, zawiera o tym informację.”,

b) w ust. 1e wyrazy „oddziału instytucji kredytowej lub finansowej” zastępuje się wyrazami „oddziału, o którym mowa w ust. 1c”,

c) w ust. 1f:

- we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „instytucji kredytowej lub finansowej mającej” zastępuje się wyrazami „przedsiębiorcy zagranicznego, o którym mowa w ust. 1c, mającego”,
- w pkt 1 wyrazy „tej instytucji kredytowej lub finansowej” zastępuje się wyrazami „tego przedsiębiorcy zagranicznego”,
- pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) w państwie siedziby tego przedsiębiorcy zagranicznego nie jest spełniony warunek wzajemności w odniesieniu do takich przedsiębiorców zagranicznych mających siedzibę w państwie z Europejskiego Obszaru Gospodarczego.”,

d) w ust. 4:

- we wprowadzeniu do wyliczenia skreśla się wyrazy „przez tłumacza przysięgłego”,
- część wspólna otrzymuje brzmienie:
„– w ciągu 60 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania, o którym mowa w pkt 1, niepóźniej niż w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego jednostki dominującej niesporządzającej skonsolidowanego sprawozdania finansowego, przy czym tłumaczenie, które nie zostało wykonane przez tłumacza przysięgłego, zawiera o tym informację.”.

Art. 3. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2026 r. poz. 622, 825, 846, 875, 1098 i 1154) w art. 119zg w pkt 1 lit. c otrzymuje brzmienie:

„c) oddział z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;”.

Art. 4. W ustawie z dnia 25 maja 2001 r. o skutkach wprowadzenia w niektórych państwach członkowskich Unii Europejskiej wspólnej waluty euro (Dz. U. poz. 640 oraz z 2002 r. poz. 1178) w art. 2 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) bank – bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.³⁾) oraz oddział z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a tej ustawy, które posiadają upoważnienie do wykonywania czynności obrotu dewizowego.”.

Art. 5. W ustawie z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami (Dz. U. z 2024 r. poz. 585 oraz z 2026 r. poz. 340) w art. 1 w pkt 5 lit. c otrzymuje brzmienie:

„c) bank krajowy, instytucja kredytowa, oddział instytucji kredytowej i oddział z państwa trzeciego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.⁴⁾) oraz spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa i Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa, w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2026 r. poz. 595 i 846),”.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

Art. 6. W ustawie z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1131) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2 w ust. 1 w pkt 20 lit. b otrzymuje brzmienie:
„b) utworzony w kraju oddział z państwa trzeciego, który zgodnie z określonym w zezwoleniu na jego utworzenie przedmiotem działalności jest uprawniony do wykonywania czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 10 ustawy wymienionej w lit. a,”;
- 2) użyte w art. 11 w ust. 2 oraz w art. 30 w ust. 2 wyrazy „oddziałów banków zagranicznych” zastępuje się wyrazami „oddziałów z państw trzecich”.

Art. 7. W ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 913) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 452 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Ilekroć w ustawie jest mowa o „banku krajowym”, „banku zagranicznym”, „instytucji kredytowej”, „oddziale banku krajowego za granicą”, „oddziale z państwa trzeciego” i „oddziale instytucji kredytowej” – rozumie się przez to instytucje określone w przepisach prawa bankowego.”;
- 2) w art. 456 w ust. 1 wyrazy „oddział banku zagranicznego” zastępuje się wyrazami „oddział z państwa trzeciego”.

Art. 8. W ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2026 r. poz. 60, z późn. zm.⁵⁾) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 1a w ust. 2 pkt 13 otrzymuje brzmienie:
„13) CCP – w zakresie prowadzenia funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania, o których mowa w art. 42 rozporządzenia 648/2012,”;
- 2) w art. 2:
 - a) po pkt 2a dodaje się pkt 2aa w brzmieniu:
„2aa) rozporządzeniu 648/2012 – rozumie się przez to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz. Urz. UE L 201 z 27.07.2012, str. 1, z późn. zm.);”;
 - b) po pkt 14 dodaje się pkt 14a w brzmieniu:
„14a) CCP – rozumie się przez to podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 1 rozporządzenia 648/2012, prowadzący działalność na podstawie zezwolenia, o którym mowa w art. 14 rozporządzenia 648/2012, albo uznany przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych na podstawie art. 25 rozporządzenia 648/2012,”;
 - c) w pkt 19 skreśla się wyrazy „, a ich treść jest lub może być przedmiotem negocjacji między stronami”;
- 3) w art. 32 w ust. 2a w pkt 4 wyrazy „oddziału banku zagranicznego” zastępuje się wyrazami „oddziału z państwa trzeciego”;
- 4) w art. 94 w ust. 7:
 - a) w pkt 5 wyrazy „niewystandaryzowanymi instrumentami pochodnymi” zastępuje się wyrazami „instrumentami pochodnymi nierozliczanymi przez CCP”;
 - b) pkt 9 otrzymuje brzmienie:
„9) wykaz indeksów, które mogą stanowić bazę instrumentów pochodnych, w tym niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych, oraz warunki, jakie muszą spełniać inne indeksy, aby mogły stanowić bazę takich instrumentów”;
- 5) w art. 96:
 - a) w ust. 4 skreśla się wyraz „niewystandaryzowane”;
 - b) w ust. 5 wyrazy „niewystandaryzowane instrumenty pochodne” zastępuje się wyrazami „instrumenty pochodne nierozliczane przez CCP”;

⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 484, 644, 846, 1074 i 1098.

- 6) użyte w art. 97 w ust. 3, w art. 100 w ust. 2 oraz w art. 154 w ust. 6 w pkt 3, w różnym przypadku, wyrazy „niewystandaryzowane instrumenty pochodne” zastępuje się użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „instrumenty pochodne nierozliczane przez CCP”;
- 7) w art. 116d:
 - a) w pkt 6 wyrazy „niewystandaryzowane instrumenty pochodne” zastępuje się wyrazami „instrumenty pochodne nierozliczane przez CCP”;
 - b) pkt 10 otrzymuje brzmienie:

„10) wykaz indeksów, które mogą stanowić bazę instrumentów pochodnych, w tym niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych, oraz warunki, jakie muszą spełniać inne indeksy, aby mogły stanowić bazę takich instrumentów”.

Art. 9. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1161 i 1222, z 2025 r. poz. 146 i 1069 oraz z 2026 r. poz. 340 i 644) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 26:
 - a) w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia po wyrazach „ust. 7” dodaje się wyrazy „i 7a”;
 - b) po ust. 7 dodaje się ust. 7a w brzmieniu:

„7a. Do udziału w kontroli podmiotu, o którym mowa w art. 5 pkt 16, Przewodniczący Komisji, na wniosek Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych, może upoważnić jego przedstawiciela. Przedstawicielowi Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych przysługuje prawo dostępu do informacji stanowiących tajemnicę zawodową, będących w posiadaniu podmiotu, o którym mowa w art. 5 pkt 16, i osób fizycznych w nim zatrudnionych lub pozostających z nim w stosunku zlecenia lub w innym stosunku prawnym o podobnym charakterze – w zakresie przeprowadzanej kontroli.”;
- 2) w art. 28 w ust. 1a po wyrazach „art. 26 ust. 7” dodaje się wyrazy „i 7a”;
- 3) w art. 30 w ust. 1 wyrazy „osób, o których mowa w art. 26 ust. 7” zastępuje się wyrazami „osób, o których mowa w art. 26 ust. 7 i 7a”.

Art. 10. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 722, z późn. zm.⁶⁾) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) po art. 47i dodaje się art. 47j w brzmieniu:

„Art. 47j. W postępowaniach prowadzonych na podstawie art. 14, art. 15, art. 49 i art. 49a rozporządzenia 648/2012 doręczenie:

 - 1) wniosków, o których mowa w art. 17 ust. 1, art. 17a ust. 1, art. 49 ust. 1 i art. 49a ust. 1 rozporządzenia 648/2012,
 - 2) decyzji, o których mowa w art. 17 ust. 4, art. 17a ust. 4, art. 49 ust. 1e i art. 49a ust. 5 rozporządzenia 648/2012 – uważa się za dokonane w dniu ich opublikowania w centralnej bazie danych, o której mowa w art. 17c rozporządzenia 648/2012.”;
- 2) w art. 70 dodaje się ust. 6–8 w brzmieniu:

„6. Do banku, o którym mowa w ust. 2, zamierzającego wykonywać czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1–7 i ust. 4, na terytorium innego państwa członkowskiego stosuje się odpowiednio art. 104 ust. 13 oraz stosuje się odpowiednio przepisy art. 48a–48g ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

7. Do banku, o którym mowa w ust. 2, zamierzającego wykonywać czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1–7 i ust. 4, na terytorium innego państwa członkowskiego za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej stosuje się odpowiednio art. 104.

8. Do banku, o którym mowa w ust. 2, zamierzającego wykonywać czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1–7 i ust. 4, na terytorium państwa niebędącego państwem członkowskim stosuje się odpowiednio art. 39 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.”;

⁶⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2024 r. poz. 1863, z 2025 r. poz. 146, 820, 923, 1014, 1069, 1216 i 1556 oraz z 2026 r. poz. 176, 340, 484, 644, 846, 1074 i 1098.

- 3) w art. 73 w ust. 2d skreśla się wyrazy „na podstawie art. 104”;
- 4) w art. 110fb:
 - a) w ust. 2 w pkt 2 wyrazy „oddziału utworzonego przez bank zagraniczny w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe” zastępuje się wyrazami „oddziału z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe”;
 - b) w ust. 4 w pkt 2 wyrazy „oddziału banku zagranicznego w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe” zastępuje się wyrazami „oddziału z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe”;
- 5) w art. 110j:
 - a) w ust. 1 wyrazy „art. 4 ust. 1 pkt 45 rozporządzenia 2019/2033” zastępuje się wyrazami „art. 4 ust. 1 pkt 88 rozporządzenia 575/2013”;
 - b) w ust. 5 w pkt 3 wyrazy „art. 4 ust. 1 pkt 45 rozporządzenia 2019/2033” zastępuje się wyrazami „art. 4 ust. 1 pkt 88 rozporządzenia 575/2013”;
- 6) w art. 110y w ust. 1 w pkt 12 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 13 w brzmieniu:

„13) nakazać ograniczenie ekspozycji domu maklerskiego wobec kontrahenta centralnego w rozumieniu art. 2 pkt 1 rozporządzenia 648/2012 lub wyrównanie ekspozycji domu maklerskiego w ramach rachunków domu maklerskiego, zgodnie z art. 7a rozporządzenia 648/2012, w przypadku gdy ryzyko koncentracji z tytułu ekspozycji wobec tego kontrahenta centralnego jest nadmierne.”;
- 7) w art. 111b w ust. 2 wyrazy „przepisu art. 114 ust. 1” zastępuje się wyrazami „przepisów art. 114 ust. 1–1c”;
- 8) w art. 114:
 - a) w ust. 1 wyrazy „art. 25e, art. 104 i art. 104a” zastępuje się wyrazami „art. 25e i art. 104a”;
 - b) po ust. 1 dodaje się ust. 1a–1c w brzmieniu:

„1a. Do banku prowadzącego działalność maklerską zamierzającego prowadzić działalność maklerską na terytorium innego państwa członkowskiego stosuje się odpowiednio art. 104 ust. 13 oraz stosuje się odpowiednio art. 48a–48g ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

1b. Do banku prowadzącego działalność maklerską zamierzającego prowadzić działalność maklerską na terytorium innego państwa członkowskiego za pośrednictwem agenta firmy inwestycyjnej stosuje się odpowiednio art. 104.

1c. Do banku prowadzącego działalność maklerską zamierzającego prowadzić działalność maklerską na terytorium państwa niebędącego państwem członkowskim stosuje się odpowiednio art. 39 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.”;
- 9) po art. 173b dodaje się art. 173ba w brzmieniu:

„Art. 173ba. 1. W celu przymuszenia kontrahenta finansowego lub kontrahenta niefinansowego do wykonania obowiązków, o których mowa w art. 7a rozporządzenia 648/2012, Komisja może nałożyć na niego, w drodze decyzji, okresową karę pieniężną w wysokości nieprzekraczającej 3 % średniego dziennego obrotu osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary za każdy dzień opóźnienia w wykonaniu tych obowiązków.

2. Okresowa kara pieniężna jest naliczana od dnia określonego w decyzji o nałożeniu tej kary.

3. Okresową karę pieniężną nakłada się na okres nieprzekraczający 6 miesięcy, licząc od dnia doręczenia decyzji. Po upływie okresu, na który kara została nałożona, Komisja weryfikuje, czy obowiązek, w związku z którym kara została nałożona, został wykonany i w przypadku jego niewykonania może ponownie zastosować środek, o którym mowa w ust. 1.”;
- 10) po art. 173c dodaje się art. 173ca w brzmieniu:

„Art. 173ca. 1. W przypadku gdy podmiot podlegający obowiązkowi zgłaszania na podstawie art. 9 rozporządzenia 648/2012 przekazuje informacje zawierające powtarzające się oczywiste błędy, Komisja może, w drodze decyzji, nakazać zaprzestanie tego naruszenia i nałożyć na niego okresową karę pieniężną w wysokości nieprzekraczającej 1 % średniego dziennego obrotu osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary za każdy dzień trwania naruszenia aż do czasu należytego wykonania obowiązku.

2. Okresową karę pieniężną nakłada się na okres nieprzekraczający 6 miesięcy, licząc od dnia określonego w decyzji nakazującej zaprzestanie naruszenia i nakładającej okresową karę pieniężną.”.

Art. 11. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 592 oraz z 2026 r. poz. 176, 644, 1034 i 1074) w art. 6a w ust. 4 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

- „2) kredytu lub pożyczki udzielonych przez banki krajowe, instytucje kredytowe, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne lub oddziały z państwa trzeciego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.⁷⁾).”.

Art. 12. W ustawie z dnia 13 lipca 2006 r. o ochronie roszczeń pracowniczych w razie niewypłacalności pracodawcy (Dz. U. z 2026 r. poz. 186) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2 w ust. 1:
 - a) we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „położonym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oddziałem banku zagranicznego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38)” zastępuje się wyrazami „oddziałem z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.⁸⁾)”,
 - b) w tiret trzecim wyrazy „oddziałów banków zagranicznych” zastępuje się wyrazami „oddziałów z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe”;
- 2) w art. 9 wyrazy „oddział banku zagranicznego” zastępuje się wyrazami „oddział z państwa trzeciego”.

Art. 13. W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2026 r. poz. 935, 1003 i 1098) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 6b po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

„6a. Zawiadomienia, o których mowa w ust. 5 i 6, prokurator przekazuje Komisji także w przypadku przestępstw określonych w art. 171 ust. 4–10 ustawy – Prawo bankowe.”;
- 2) w art. 8:
 - a) w ust. 1:
 - pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) utraty zdolności do pełnienia powierzonych obowiązków na skutek długotrwałej choroby, trwającej dłużej niż 3 miesiące, lub”;
 - dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) niezłożenia oświadczenia o braku konfliktu interesów, o którym mowa w art. 15b.”;
 - b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Kadencja Przewodniczącego Komisji wygasa w razie jego śmierci, odwołania lub pełnienia przez daną osobę funkcji Przewodniczącego Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego łącznie przez 14 lat.”;
- 3) art. 9 otrzymuje brzmienie:

„Art. 9. 1. Zastępców Przewodniczącego powołuje Prezes Rady Ministrów na wniosek Przewodniczącego Komisji. Zastępcą Przewodniczącego może być osoba, która spełnia wymogi określone w art. 7 ust. 1.

2. Prezes Rady Ministrów odwołuje Zastępcę Przewodniczącego w przypadku zaistnienia przesłanek, o których mowa w art. 8 ust. 1, albo na wniosek Przewodniczącego Komisji wraz z uzasadnieniem. Przepis art. 8 ust. 2 stosuje się odpowiednio.”;
- 4) po art. 9 dodaje się art. 9a w brzmieniu:

„Art. 9a. 1. Prezes Rady Ministrów podaje do publicznej wiadomości przyczyny odwołania Przewodniczącego Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego, jeżeli odwołana osoba nie zgłosi sprzeciwu.

2. Sprzeciw może być zgłoszony w terminie 7 dni od dnia otrzymania przez odwołaną osobę decyzji Prezesa Rady Ministrów o jej odwołaniu wraz z uzasadnieniem.”;

⁷⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

⁸⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

5) w art. 10 po ust. 3 dodaje się ust. 3a–3d w brzmieniu:

„3a. Pracownicy Urzędu Komisji bezpośrednio zaangażowani w nadzór lub podejmowanie decyzji, niezależnie od okresu zatrudnienia, nie mogą świadczyć pracy w ramach stosunku pracy lub na podstawie umowy zlecenia, umowy o dzieło, umowy agencyjnej albo innej umowy o podobnym charakterze, na rzecz podmiotów:

- 1) w odniesieniu do których byli bezpośrednio zaangażowani w nadzór lub podejmowanie decyzji, w tym bezpośrednich lub pośrednich jednostek dominujących lub jednostek zależnych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2026 r. poz. 554, 779, 846, 912 i 1123) z nimi – przez okres 6 miesięcy od dnia zakończenia świadczenia pracy w Urzędzie Komisji;
- 2) świadczących usługi na rzecz któregośkolwiek z podmiotów, o których mowa w pkt 1, chyba że tych pracowników obowiązuje ścisłe wykluczenie z uczestnictwa w świadczeniu tych usług w okresie zakazu świadczenia pracy – przez okres 6 miesięcy od dnia zakończenia świadczenia pracy w Urzędzie Komisji;
- 3) prowadzących działalność lobbingsową w rozumieniu ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2026 r. poz. 936), które brały udział w pracach nad projektami aktów prawnych w zakresie rynku finansowego, w sprawach, za które pracownik odpowiadał w okresie zatrudnienia – przez okres 3 miesięcy od dnia zakończenia świadczenia pracy w Urzędzie Komisji.

3b. W okresie obowiązywania zakazu, o którym mowa w ust. 3a, osobie objętej tym zakazem przysługuje rekompensata w wysokości 100 % miesięcznego wynagrodzenia otrzymanego z tytułu ostatniego wynagrodzenia za pracę za każdy miesiąc obowiązywania zakazu.

3c. Rekompensata, o której mowa w ust. 3b, nie przysługuje za okres, za jaki osoba objęta zakazem, o którym mowa w ust. 3a, otrzymuje wynagrodzenie za pracę w okresie wypowiedzenia.

3d. Urząd Komisji może, z urzędu lub na wniosek osoby objętej zakazem, o którym mowa w ust. 3a, skrócić okres obowiązywania tego zakazu, jednak czas obowiązywania tego zakazu nie może być, także w wyniku jego skrócenia, krótszy niż 3 miesiące.”;

6) w art. 12 w ust. 2 w pkt 1:

- a) w lit. d wyrazy „oddziału banku zagranicznego” zastępuje się wyrazami „oddziału z państwa trzeciego”;
- b) lit. j otrzymuje brzmienie:

„j) wydawania zgody na powołanie członków zarządu, o których mowa w art. 22b ust. 1 ustawy – Prawo bankowe”;
- c) uchyla się lit. l,
- d) w lit. m wyrazy „oddziału banku zagranicznego” zastępuje się wyrazami „oddziału z państwa trzeciego”;

7) po art. 14 dodaje się art. 14a w brzmieniu:

„Art. 14a. Przewodniczący Komisji, jego Zastępcy oraz pracownicy Urzędu Komisji:

- 1) wykonują obowiązki i uprawnienia niezależnie od wpływów politycznych i innych wpływów zewnętrznych;
- 2) nie mogą zwracać się o instrukcje do organów administracji rządowej, innego podmiotu publicznego lub prywatnego oraz przyjmować od tych organów i podmiotów instrukcji podczas wykonywania obowiązków i uprawnień;
- 3) powstrzymują się od działań, które mogłyby skutkować konfliktem interesów.”;

8) art. 15 otrzymuje brzmienie:

„Art. 15. 1. Przewodniczący Komisji, jego Zastępcy, członkowie Komisji oraz pracownicy Urzędu Komisji nie mogą być członkami organów podmiotów podlegających nadzorowi Komisji ani nie mogą podejmować w nich zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia, umowy o dzieło, umowy agencyjnej albo innej umowy o podobnym charakterze, ani nie mogą wykonywać innych czynności, które pozostawałyby w sprzeczności z ich obowiązkami albo mogłyby wywołać podejrzenie o stronnictwo lub interesowność.

2. Przewodniczący Komisji, jego Zastępcy, członkowie Komisji oraz pracownicy Urzędu Komisji nie mogą:

- 1) nabywać udziałów w podmiotach nadzorowanych, także przez bezpośrednie lub pośrednie jednostki dominujące lub jednostki zależne w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub przez podmioty powiązane w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych z tymi podmiotami;
- 2) dokonywać obrotu instrumentami finansowymi w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi emitowanymi przez podmioty nadzorowane lub odnoszonymi do nich, także przez bezpośrednie lub pośrednie jednostki dominujące lub jednostki zależne w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub przez podmioty powiązane w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych z tymi podmiotami.

3. Zakaz, o którym mowa w ust. 2, nie dotyczy:

- 1) instrumentów zarządzanych przez osoby trzecie, pod warunkiem że właściciele tych instrumentów są wykluczeni z uczestnictwa w zarządzaniu portfelem,
- 2) tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, o których mowa w art. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, i praw uczestnictwa alternatywnych spółek inwestycyjnych

– chyba że osoby trzecie, instytucje wspólnego inwestowania i alternatywne spółki inwestycyjne inwestują głównie w instrumenty emitowane przez podmioty nadzorowane lub odnoszone do nich.

4. Zakaz, o którym mowa w ust. 2, nie dotyczy również gromadzenia środków na indywidualnych kontach emerytalnych oraz na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych oraz ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, a także uczestnictwa w pracowniczych planach kapitałowych w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

- 9) po art. 15 dodaje się art. 15a–15e w brzmieniu:

„Art. 15a. 1. Przewodniczący Komisji i jego Zastępcy nie mogą świadczyć pracy w ramach stosunku pracy lub na podstawie umowy zlecenia, umowy o dzieło, umowy agencyjnej albo innej umowy o podobnym charakterze przez okres:

- 1) 12 miesięcy od dnia zakończenia świadczenia pracy w Urzędzie Komisji – na rzecz podmiotów, w odniesieniu do których byli bezpośrednio zaangażowani w nadzór lub podejmowanie decyzji, w tym bezpośrednich lub pośrednich jednostek dominujących lub jednostek zależnych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych z nimi;
- 2) 12 miesięcy od dnia zakończenia świadczenia pracy w Urzędzie Komisji – na rzecz podmiotów świadczących usługi na rzecz któregośkolwiek z podmiotów, o których mowa w pkt 1, chyba że Przewodniczącemu Komisji lub jego Zastępcę obowiązuje ściśle wykluczenie z uczestnictwa w świadczeniu tych usług w okresie zakazu świadczenia pracy;
- 3) 3 miesięcy od dnia zakończenia świadczenia pracy w Urzędzie Komisji – na rzecz podmiotów prowadzących działalność lobbingsową w rozumieniu ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, podejmowaną wobec Urzędu Komisji w sprawach, za które odpowiadali w okresie pełnienia funkcji Przewodniczącemu Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego.

2. W okresie obowiązywania zakazu, o którym mowa w ust. 1, Przewodniczącemu Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego przysługuje rekompensata w wysokości do 100 % ostatniego miesięcznego wynagrodzenia otrzymanego przed ustaniem pełnienia funkcji za każdy miesiąc obowiązywania tego zakazu.

3. Rekompensata, o której mowa w ust. 2, nie przysługuje za okres, za jaki Przewodniczący Komisji lub Zastępca Przewodniczącego otrzymuje wynagrodzenie za pracę w okresie wypowiedzenia.

4. Urząd Komisji może, na wniosek osoby objętej zakazem, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 i 2, skrócić okres obowiązywania tego zakazu, jednak czas obowiązywania tego zakazu nie może być, także w wyniku jego skrócenia, krótszy niż 3 miesiące.

Art. 15b. 1. Przewodniczący Komisji, jego Zastępcy oraz pracownicy Urzędu Komisji składają oświadczenie o braku konfliktu interesów.

2. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, zawiera informacje na temat posiadanych:

- 1) akcji, udziałów i obligacji,
- 2) tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, o których mowa w art. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 3) praw uczestnictwa alternatywnych spółek inwestycyjnych

– w tym o polityce inwestycyjnej hedgingowej lub zakładającej równoczesne lokowanie aktywów zarówno w instrumenty dłużne, jak i w instrumenty kapitałowe lub zakładającej odzwierciedlanie składu uznanego indeksu akcji lub dłużnych papierów wartościowych również z zastosowaniem instrumentów pochodnych, których posiadanie może budzić obawy co do konfliktu interesów.

3. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, jest składane przed powołaniem na funkcję Przewodniczącego Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego lub przed nawiązaniem stosunku pracy w Urzędzie Komisji, a następnie raz w roku, do dnia 31 stycznia.

4. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1:

- 1) Przewodniczący Komisji składa Prezesowi Rady Ministrów;
- 2) Zastępcy Przewodniczącego i pracownicy Urzędu Komisji składają Przewodniczącemu Komisji.

5. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, składa się pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń. Składający oświadczenie jest obowiązany do zawarcia w nim klauzuli następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Art. 15c. 1. Przewodniczący Komisji, jego Zastępcy oraz pracownicy Urzędu Komisji są obowiązani do zbycia, w terminie 6 miesięcy od dnia nawiązania stosunku pracy z Urzędem Komisji, posiadanych w momencie powołania lub zatrudnienia udziałów oraz instrumentów finansowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, których posiadanie może prowadzić do konfliktu interesów.

2. W przypadku gdy odrębne przepisy lub orzeczenie sądu zakazują zbycia posiadanych udziałów oraz instrumentów finansowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, i nie jest możliwe dochowanie terminu, o którym mowa w ust. 1, obowiązek ten jest wykonywany w terminie 30 dni od dnia ustania tego zakazu.

3. W przypadku gdy nie jest możliwe wypełnienie obowiązku, o którym mowa w ust. 1, osoba, o której mowa w ust. 1, niezwłocznie składa pisemne wyjaśnienia wskazujące okoliczności uniemożliwiające wypełnienie tego obowiązku.

4. Wyjaśnienia, o których mowa w ust. 3:

- 1) Przewodniczący Komisji składa Prezesowi Rady Ministrów;
- 2) Zastępcy Przewodniczącego i pracownicy Urzędu Komisji składają Przewodniczącemu Komisji.

5. Przepisy ust. 1–4 stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy nabycie udziałów oraz instrumentów finansowych, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, nastąpi w trakcie pełnienia funkcji Przewodniczącego Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego lub zatrudnienia w Urzędzie Komisji.

Art. 15d. Przewodniczący Komisji, Zastępcy Przewodniczącego, członkowie Komisji oraz pracownicy Urzędu Komisji nie ponoszą odpowiedzialności za szkodę wynikłą ze zgodnego z przepisami prawa działania lub zaniechania, które pozostaje w związku ze sprawowanym przez Komisję nadzorem nad rynkiem finansowym.

Art. 15e. 1. Urząd Komisji informuje na piśmie:

- 1) Przewodniczącego Komisji oraz Zastępców Przewodniczącego o zakazie, o którym mowa w art. 15a ust. 1, i jego skutkach, w terminie 7 dni od dnia powołania na funkcję Przewodniczącego Komisji lub Zastępcy Przewodniczącego;
- 2) pracowników Urzędu Komisji o zakazie, o którym mowa w art. 10 ust. 3a, i jego skutkach, przed nawiązaniem stosunku pracy.

2. Przewodniczący Komisji, Zastępcy Przewodniczącego oraz pracownicy Urzędu Komisji potwierdzają w oświadczeniu składanym na piśmie zapoznanie się z informacją, o której mowa w ust. 1.”;

10) w art. 17ca:

- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Przewodniczący Komisji przekazuje Szefowi Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Szefowi Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Szefowi Służby Wywiadu Wojskowego, Szefowi Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej, Komendantowi Głównemu Policji, Komendantowi Głównemu Straży Granicznej, Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prezesowi Urzędu Komunikacji Elektronicznej, Ministrowi Sprawiedliwości, Prokuratorowi Generalnemu oraz Prokuratorowi Krajowemu dokumenty i informacje, w tym chronione na podstawie odrębnych ustaw, w zakresie niezbędnym do realizacji ustawowych zadań Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Służby Wywiadu Wojskowego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Krajowej Administracji Skarbowej, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, Policji, Straży Granicznej, Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prezesa Urzędu Komunikacji Elektronicznej, Ministra Sprawiedliwości oraz prokuratury.”,

- b) w ust. 2 po wyrazach „Szef Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego,” dodaje się wyrazy „Szef Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Szef Służby Wywiadu Wojskowego,”

- c) po ust. 2b dodaje się ust. 2c w brzmieniu:

„2c. Informacje przekazywane przez Szefa Służby Kontrwywiadu Wojskowego zgodnie z ust. 2 nie obejmują informacji, o których mowa w art. 43 ust. 3 ustawy z dnia 9 czerwca 2006 r. o Służbie Kontrwywiadu Wojskowego oraz Służbie Wywiadu Wojskowego (Dz. U. z 2026 r. poz. 157).”;

11) w art. 17g dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Komisja zawiera porozumienia z właściwymi organami nadzoru nad rynkiem finansowym w celu zapewnienia odpowiedniego wykonywania nałożonych na podmioty środków nadzorczych oraz koordynacji działań w tym zakresie w celu uniknięcia zbiegu i nakładania się sankcji i środków nadzorczych stosowanych w sprawach transgranicznych.”;

12) w art. 19c ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe Urzędu Komisji Przewodniczący Komisji przekazuje ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych w terminie 14 dni od dnia jego zatwierdzenia.”;

13) w art. 20 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Prezes Rady Ministrów określi, w drodze rozporządzenia, sposób ustalania wysokości środków przeznaczonych na wynagrodzenia i nagrody dla Przewodniczącego Komisji i jego Zastępców oraz ustalania wysokości tych wynagrodzeń i nagród, sposób ustalania wysokości środków przeznaczonych na wynagrodzenia dla członków Komisji, o których mowa w art. 5 ust. 2, oraz ustalania wysokości tych wynagrodzeń, a także sposób ustalania wysokości rekompensaty, o której mowa w art. 15a ust. 2, uwzględniając organizację Urzędu Komisji i Komisji, konieczność zapewnienia właściwej realizacji zadań Urzędu Komisji i Komisji w zakresie sprawowanego nadzoru oraz poziom płac w instytucjach nadzorowanych.”.

Art. 14. W ustawie z dnia 16 listopada 2006 r. o opłacie skarbowej (Dz. U. z 2025 r. poz. 1154, 1795 i 1847 oraz z 2026 r. poz. 846, 875 i 912) w załączniku do ustawy w części III w kolumnie drugiej w ust. 17 wyrazy „oddziału zagranicznego banku” zastępuje się wyrazami „oddziału z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.⁹⁾)”.

Art. 15. W ustawie z dnia 26 kwietnia 2007 r. o zarządzaniu kryzysowym (Dz. U. z 2026 r. poz. 574 i 815) w załączniku do ustawy w kolumnie I Sektor w sektorze „Bankowość i infrastruktura rynków finansowych” w kolumnie III „Kategoria podmiotu” wyrazy „Oddział banku zagranicznego, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.” zastępuje się wyrazami „Oddział z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.”.

Art. 16. W ustawie z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz. U. z 2026 r. poz. 412, 414 i 846) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 67 w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) czeku potwierdzonego przez osobę prawną mającą siedzibę na terytorium Unii Europejskiej lub terytorium państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub przez oddział z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.¹⁰⁾), które prowadzą na terytorium kraju działalność bankową w rozumieniu przepisów tej ustawy;”;

2) w art. 69 w ust. 3 we wprowadzeniu do wyliczenia wyrazy „oddział banku zagranicznego” zastępuje się wyrazami „oddział z państwa trzeciego”.

Art. 17. W ustawie z dnia 19 czerwca 2009 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych udzielonych osobom, które utraciły pracę (Dz. U. z 2025 r. poz. 1580) w art. 2 w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) instytucja kredytująca – bank krajowy, oddział instytucji kredytowej, oddział z państwa trzeciego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1, 18 i 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.¹¹⁾), albo spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, które udzieliły kredytu mieszkaniowego.”.

Art. 18. W ustawie z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 595 oraz z 2026 r. poz. 176 i 1040) w art. 63 w ust. 5 wyrazy „oddział banku zagranicznego” zastępuje się wyrazami „oddział z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe”.

Art. 19. W ustawie z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1753) w art. 68a w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) podmiotom, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1, 17, 18 i 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.¹²⁾), oraz instytucji utworzonej na podstawie art. 105 ust. 4 tej ustawy;”.

⁹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

¹⁰⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

¹¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

¹²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

Art. 20. W ustawie z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (Dz. U. z 2026 r. poz. 384) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 23m w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:
„3) podmiotom, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1, 17, 18 i 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, oraz instytucji utworzonej na podstawie art. 105 ust. 4 tej ustawy;”;
- 2) w art. 49a ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Podmiotom, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1, 17, 18 i 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym, Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej, firmom inwestycyjnym, o których mowa w art. 3 pkt 33 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2024 r. poz. 722, z późn. zm.¹³⁾), lub towarzystwom funduszy inwestycyjnych, o których mowa w art. 2 pkt 3 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2026 r. poz. 60, z późn. zm.¹⁴⁾), udostępnia się odpłatnie z rejestru PESEL dane o seriach, numerach i datach ważności ważnych dowodów osobistych ich klientów, wydanych na skutek zmiany dowodu osobistego, odpowiednio na warunkach określonych w art. 48 ust. 1 pkt 1 i 2, w celu weryfikacji aktualności i aktualizacji tych danych.”.

Art. 21. W ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2025 r. poz. 1362) w art. 5 w pkt 2a lit. a otrzymuje brzmienie:

- „a) bank krajowy, bank zagraniczny, oddział z państwa trzeciego, instytucja kredytowa lub oddział instytucji kredytowej, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.¹⁵⁾),”.

Art. 22. W ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2026 r. poz. 623, 875 i 1074) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 4 w ust. 2 pkt 2 otrzymuje brzmienie:
„2) oddział z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy – Prawo bankowe;”;
- 2) użyte w art. 4a w ust. 2, w art. 9a w ust. 4 w pkt 1, w art. 77 w ust. 1 w pkt 1, w art. 78 w ust. 1 w pkt 2 w lit. a oraz w ust. 2, w art. 125 w ust. 2, w art. 132n w ust. 1 w pkt 2 w lit. a, w różnym przypadku, wyrazy „oddział banku zagranicznego” zastępuje się użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „oddział z państwa trzeciego”.

Art. 23. W ustawie z dnia 23 października 2014 r. o odwróconym kredycie hipotecznym (Dz. U. z 2025 r. poz. 573) w art. 2 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

- „2. Ilekroć w niniejszej ustawie jest mowa o banku, należy przez to rozumieć także oddział z państwa trzeciego, oddział instytucji kredytowej lub instytucję kredytową prowadzącą działalność transgraniczną, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.¹⁶⁾).”.

Art. 24. W ustawie z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2026 r. poz. 533) w art. 4 w ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

- „4) oddziałów z państw trzecich w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.¹⁷⁾);”.

Art. 25. W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2025 r. poz. 819 oraz z 2026 r. poz. 644) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w odnośniku nr 1 do tytułu ustawy tiret pierwsze otrzymuje brzmienie:
„– wdraża dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 338, z późn. zm.),”;

¹³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2024 r. poz. 1863, z 2025 r. poz. 146, 820, 923, 1014, 1069, 1216 i 1556 oraz z 2026 r. poz. 176, 340, 484, 644, 846, 1074, 1098 i 1206.

¹⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 484, 644, 846, 1074, 1098 i 1206.

¹⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

¹⁶⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

¹⁷⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

- 2) w art. 46 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Komisja Nadzoru Finansowego, nie później niż przed upływem terminu przeglądu, o którym mowa w ust. 1, dokonuje przeglądu adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, w przypadku gdy dana inna instytucja o znaczeniu systemowym została obowiązana do stosowania minimalnego progu kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia 575/2013.”;

- 3) w art. 47 po wyrazach „w celu zapobiegania ryzyku systemowemu” dodaje się wyrazy „, w tym ryzyku systemowemu wynikającemu ze zmiany klimatu.”;

- 4) w art. 48:

a) w pkt 5 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się wyraz „oraz”,

b) dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) wymogu minimalnego progu kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia 575/2013.”;

- 5) w art. 50 po ust. 7 dodaje się ust. 7a w brzmieniu:

„7a. Komisja Nadzoru Finansowego, nie później niż przed upływem terminu oceny, o której mowa w ust. 7, dokonuje oceny adekwatności wysokości wskaźnika bufora ryzyka systemowego, w przypadku gdy dana instytucja została obowiązana do stosowania minimalnego progu kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 3 rozporządzenia 575/2013.”.

Art. 26. W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2026 r. poz. 823 i 1098) w art. 2 w pkt 3 lit. b otrzymuje brzmienie:

„b) bank krajowy, bank zagraniczny, oddział instytucji kredytowej, instytucję finansową oraz oddział z państwa trzeciego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.¹⁸⁾),”.

Art. 27. W ustawie z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej (Dz. U. z 2024 r. poz. 1385 oraz z 2026 r. poz. 635) w art. 2 w ust. 1 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) kredytodawca – bank krajowy, oddział instytucji kredytowej oraz oddział z państwa trzeciego w rozumieniu odpowiednio art. 4 ust. 1 pkt 1, 18 i 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.¹⁹⁾), a także spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, które udzieliły kredytu mieszkaniowego;”.

Art. 28. W ustawie z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 623 oraz z 2025 r. poz. 1658) w art. 4 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) oddziały z państw trzecich w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;”.

Art. 29. W ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2026 r. poz. 620 i 644) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 2 pkt 35 otrzymuje brzmienie:

„35) oddział banku zagranicznego – oddział z państwa trzeciego, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy – Prawo bankowe;”;

- 2) w art. 98 w ust. 2hb wprowadzenie do wyliczenia otrzymuje brzmienie:

„Podmiot zależny, o którym mowa w ust. 2g, 2h i 2i, zobowiązany do spełniania wymogu, o którym mowa w art. 97 ust. 1, na zasadzie skonsolidowanej, zalicza do kwoty funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zobowiązania, o których mowa w ust. 2l pkt 1, które zostały wyemitowane przez podmiot zależny mający siedzibę w państwie członkowskim, objęty konsolidacją tego podmiotu zależnego, na rzecz;”;

- 3) w art. 99a ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Fundusz może wyznaczyć podmiotowi podlegającemu likwidacji, dla którego określił minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych na podstawie art. 97 ust. 2db, termin przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1, oraz termin zamieszczania na stronie internetowej informacji, o których mowa w ust. 6, inne niż terminy określone odpowiednio w ust. 4 i 6, a także może określić szczegółowy zakres informacji, który nie wykracza poza zakres niezbędny do monitorowania spełnienia przez ten podmiot wymogu, o którym mowa w art. 97 ust. 1, inny niż określony w ust. 1 i 6. Fundusz informuje ten podmiot o zakresie i terminach przekazywania lub zamieszczania informacji.”.

¹⁸⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

¹⁹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

Art. 30. W ustawie z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz. U. z 2025 r. poz. 1379 oraz z 2026 r. poz. 347 i 846) w art. 24 w ust. 1 w pkt 7 w lit. a tiret pierwsze otrzymuje brzmienie:

„– bank krajowy, bank zagraniczny, oddział banku krajowego za granicą oraz oddział z państwa trzeciego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.²⁰⁾).”.

Art. 31. W ustawie z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. z 2025 r. poz. 720) w art. 4 w pkt 8 lit. b otrzymuje brzmienie:

„b) oddział z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,”.

Art. 32. W ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1891 oraz z 2026 r. poz. 640 i 644) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 w pkt 9 lit. b i c otrzymują brzmienie:

„b) banki krajowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.²¹⁾) oraz oddziały z państw trzecich w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a tej ustawy przyporządkowane przez Komisję Nadzoru Finansowego do klasy 1,

c) krajowe zakłady ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2025 r. poz. 1526 oraz z 2026 r. poz. 176, 644 i 846), krajowe zakłady reasekuracji w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 19 tej ustawy oraz główne oddziały w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 11 tej ustawy,”;

2) w art. 128 w ust. 3a w zdaniu pierwszym wyrazy „przez oddział instytucji kredytowej i oddział banku zagranicznego oraz główny oddział i oddział zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji” zastępuje się wyrazami „przez jednostki zainteresowania publicznego będące oddziałami z państw trzecich i głównymi oddziałami”.

Art. 33. W ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644 i 1669 oraz z 2026 r. poz. 875) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) banki krajowe, oddziały instytucji kredytowych, instytucje finansowe mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oddziały instytucji finansowych niemających siedziby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz oddziały z państw trzecich, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.²²⁾).”;

2) w art. 89 w ust. 1 wyrazy „oddziałów banków zagranicznych” zastępuje się wyrazami „oddziałów z państw trzecich”.

Art. 34. W ustawie z dnia 12 kwietnia 2018 r. o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego (Dz. U. z 2025 r. poz. 566) w art. 2 w ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) oddział z państwa trzeciego, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,”.

Art. 35. W ustawie z dnia 5 lipca 2018 r. o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa (Dz. U. z 2026 r. poz. 20, 252, 815 i 1003) w załączniku nr 1 do ustawy w kolumnie I Sektor w sektorze „Bankowość i infrastruktura rynków finansowych” w kolumnie III „Rodzaj podmiotu” wyrazy „Oddział banku zagranicznego, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe” zastępuje się wyrazami „Oddział z państwa trzeciego w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe”.

Art. 36. W ustawie z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 (Dz. U. z 2025 r. poz. 1738) w art. 2 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Bankiem w rozumieniu ustawy jest bank krajowy, oddział instytucji kredytowej oraz oddział z państwa trzeciego w rozumieniu odpowiednio art. 4 ust. 1 pkt 1, 18 i 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.²³⁾).”.

²⁰⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

²¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

²²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

²³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

Art. 37. W ustawie z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej (Dz. U. z 2023 r. poz. 180) w art. 3 w pkt 2 lit. a otrzymuje brzmienie:

„a) oddział instytucji kredytowej, bank krajowy oraz oddział z państwa trzeciego, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.²⁴⁾),”.

Art. 38. W ustawie z dnia 14 kwietnia 2023 r. o konsumenckiej pożyczce lombardowej (Dz. U. z 2024 r. poz. 1111 oraz z 2026 r. poz. 875) w art. 2 w ust. 2 wyrazy „oddziałów banków zagranicznych” zastępuje się wyrazami „oddziałów z państw trzecich”.

Art. 39. W ustawie z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. 1843) art. 9 otrzymuje brzmienie:

„Art. 9. W przypadku OIPE prowadzonego przez dostawcę, którym jest bank krajowy, oddział instytucji kredytowej lub oddział z państwa trzeciego w rozumieniu odpowiednio art. 4 ust. 1 pkt 1, 18 i 20a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.²⁵⁾), oszczędzający zawiera umowę o prowadzenie OIPE w formie rachunku oszczędnościowego, zgodnie z zasadami określonymi w przepisach tej ustawy.”.

Art. 40. W ustawie z dnia 28 lipca 2023 r. o zwalczaniu nadużyć w komunikacji elektronicznej (Dz. U. z 2024 r. poz. 1803 oraz z 2026 r. poz. 252) w art. 17 w ust. 2 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) oddziału z państwa trzeciego,”.

Art. 41. Polityka różnorodności, o której mowa w art. 9ce ust. 2 ustawy zmienianej w art. 1, jest przyjmowana przez walne zgromadzenie w terminie 9 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 42. W przypadku:

- 1) osób pełniących kluczowe funkcje w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy,
 - 2) osób będących członkami zarządu lub rady nadzorczej w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy,
 - 3) zarządu oraz rady nadzorczej funkcjonujących w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy
- ocenę, o której mowa w art. 22aa ust. 10a ustawy zmienianej w art. 1, oraz weryfikację, o których mowa w art. 22ab ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, przeprowadza się po raz pierwszy w terminie 9 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy, a w przypadku ujawnienia istotnych nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę spełniania wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą – przed upływem tego terminu.

Art. 43. W przypadku osób pełniących w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy funkcje wskazane w art. 22b ust. 1 i 1a oraz art. 22cc ustawy zmienianej w art. 1 dalsze pełnienie tych samych funkcji nie wymaga uzyskania zgody, o której mowa w art. 22b ust. 1 i 1a ustawy zmienianej w art. 1, ani przeprowadzenia oceny, o której mowa w art. 22cc ustawy zmienianej w art. 1.

Art. 44. Do zobowiązań, o których mowa w art. 25h ust. 3 lub art. 30 ust. 1b ustawy zmienianej w art. 1, złożonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, stosuje się przepisy art. 25n ust. 5a ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, jeżeli niedochowanie tych zobowiązań nastąpiło w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy albo po tym dniu.

Art. 45. Informacje, o których mowa w art. 41w ust. 1 i 3 ustawy zmienianej w art. 1, są przekazywane po raz pierwszy w terminie do dnia 31 marca 2027 r.

Art. 46. Przeglądu, o którym mowa w art. 48u ustawy zmienianej w art. 1, Komisja Nadzoru Finansowego dokonuje po raz pierwszy w terminie do dnia 31 grudnia 2027 r.

Art. 47. Badanie i ocenę nadzorczą oddziału z państwa trzeciego, o których mowa w art. 141ea ust. 2 ustawy zmienianej w art. 1, Komisja Nadzoru Finansowego przeprowadza po raz pierwszy w terminie do dnia 31 grudnia 2027 r.

Art. 48. Do postępowań w sprawie połączeń albo podziałów banków, o których mowa w art. 124–124d ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu dotychczasowym, wszczętych i niezakończonych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, stosuje się przepisy dotychczasowe. Zezwolenia na połączenie albo podział banków, wydane na podstawie odpowiednio art. 124 ust. 1 i art. 124c ust. 2 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu dotychczasowym, zachowują ważność i wywierają skutki równoznaczne z decyzją wydaną na podstawie art. 124e ust. 11 ustawy zmienianej w art. 1.

²⁴⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

²⁵⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2026 r. poz. 176, 331, 340, 644, 846 i 1206.

Art. 49. Oddział banku zagranicznego utworzony na podstawie art. 40 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1 może prowadzić działalność na podstawie przepisów dotychczasowych do czasu rozpatrzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego wniosku, o którym mowa w art. 41d ustawy zmienianej w art. 1, pod warunkiem złożenia tego wniosku do dnia 10 lutego 2027 r.

Art. 50. Przepis art. 8 ust. 2 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, stosuje się do Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego i jego Zastępców powołanych po dniu 11 stycznia 2026 r.

Art. 51. Zakaz, o którym mowa w art. 10 ust. 3a ustawy zmienianej w art. 13, nie dotyczy pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego:

- 1) z którymi został rozwiązany stosunek pracy przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy;
- 2) których okres wypowiedzenia stosunku pracy rozpoczął się przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy i nie zakończył się przed tym dniem;
- 3) którzy w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy wystąpią o rozwiązanie stosunku pracy.

Art. 52. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego, jego Zastępcy, członkowie Komisji Nadzoru Finansowego oraz pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego są obowiązani do zbycia w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy udziałów oraz instrumentów finansowych, o których mowa w art. 15 ust. 2 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

Art. 53. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego, jego Zastępcy oraz pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego zatrudnieni w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego składają oświadczenie, o którym mowa w art. 15b ust. 1 ustawy zmienianej w art. 13, w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 54. 1. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego, jego Zastępcy oraz pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego są obowiązani do zbycia w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy posiadanych w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy udziałów oraz instrumentów finansowych, o których mowa w art. 15c ust. 1 ustawy zmienianej w art. 13.

2. Jeżeli przepisy odrębne lub orzeczenie sądu zakazują zbycia posiadanych udziałów lub instrumentów finansowych i nie jest możliwe dochowanie terminu, o którym mowa w ust. 1, obowiązek ten jest wykonywany w terminie 30 dni od dnia ustania tego zakazu.

Art. 55. 1. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego sporządza na piśmie informację, o której mowa w art. 15e ust. 1 ustawy zmienianej w art. 13, i przekazuje ją odpowiednio Przewodniczącemu Komisji Nadzoru Finansowego, jego Zastępcom oraz pracownikom Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego zatrudnionym w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 14 dni od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

2. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego, jego Zastępcy oraz pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego zatrudnieni w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego składają na piśmie oświadczenie potwierdzające zapoznanie się z informacją, o której mowa w ust. 1, w terminie 14 dni od dnia otrzymania tej informacji.

3. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego rozwiązuje stosunek pracy z pracownikami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, którzy nie złożyli oświadczenia w terminie, o którym mowa w ust. 2. Przepis art. 36 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2025 r. poz. 277, z późn. zm.²⁶⁾) stosuje się odpowiednio.

Art. 56. 1. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 31b ustawy zmienianej w art. 1 tracą moc z dniem wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 31b ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, jednak nie później niż po upływie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

2. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 94 ust. 7 oraz art. 116d ustawy zmienianej w art. 8 tracą moc.

3. Dotychczasowe przepisy wykonawcze wydane na podstawie art. 20 ust. 2 ustawy zmienianej w art. 13 tracą moc z dniem wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 20 ust. 2 ustawy zmienianej w art. 13, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, jednak nie później niż po upływie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 57. Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem art. 1 pkt 2, pkt 3 lit. c–e, h oraz lit. k w zakresie pkt 57d, pkt 9 lit. b–f oraz lit. g w zakresie pkt 33 i 34, pkt 27, 28, 31, 32, 45, 46, 51, 54 i 57, art. 2–7, art. 8 pkt 3, art. 10 pkt 4, art. 11, art. 12, art. 13 pkt 6 lit. a i d, art. 14–24, art. 26–28, art. 29 pkt 1, art. 30–40, art. 47 i art. 49, które wchodzi w życie z dniem 11 stycznia 2027 r.

Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej: *K. Nawrocki*

²⁶⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2025 r. poz. 807, 1423 i 1661 oraz z 2026 r. poz. 25, 473 i 1046.