



DLB-DLB2.7040.1.2018.KS

Warszawa, dnia 5 czerwca 2018 r.

DECYZJA

Na podstawie art. 48l ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2017 r. poz. 1876 z późn. zm.; dalej: „ustawa Prawo bankowe”) oraz art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1257 z późn. zm.; dalej: „Kpa”) w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 621 z późn. zm.; dalej: „ustawa o nadzorze nad rynkiem finansowym”),

w związku z otrzymaniem od Europejskiego Banku Centralnego – w trybie przewidzianym w art. 4 ust. 1 lit. b rozporządzenia Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzającego Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi oraz art. 48l ust. 1 ustawy Prawo bankowe – zawiadomienia o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową Volkswagen Bank GmbH działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez Oddział, Komisja Nadzoru Finansowego

wskazuje następujące warunki prowadzenia tej działalności

1. Bez uszczerbku dla obowiązków informacyjnych wskazanych w art. 48o ustawy Prawo bankowe, Volkswagen Bank GmbH, w związku ze świadczeniem usług bankowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, jest obowiązany przed zawarciem umowy i najpóźniej z chwilą złożenia oferty, w sposób jednoznaczny i potwierdzony przez klienta, poinformować klienta o:
 - 1) fakcie, iż Volkswagen Bank GmbH jest instytucją utworzoną za zezwoleniem właściwych władz nadzorczych państwa pochodzenia i mającą swoją siedzibę w państwie członkowskim, prowadzącą swoją działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, nadzorowaną przez właściwe władze nadzorcze państwa pochodzenia i nienadzorowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, z zastrzeżeniem 141a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2) miejscu i sposobie przechowywania gromadzonych środków, w tym stosowanych zabezpieczeniach,

- 3) zasadach obsługi kasowej umożliwiającej wypłatę gromadzonych środków na każde żądanie klienta lub z nadejściem określonego terminu,
 - 4) danych teleadresowych umożliwiających klientowi bezpośredni – fizyczny kontakt z oddziałem Volkswagen Bank GmbH w Polsce,
 - 5) sposobie gwarantowania depozytów gromadzonych przez Volkswagen Bank GmbH, a w szczególności o:
 - a) instytucji gwarantującej (nazwa, adres siedziby, adres strony internetowej),
 - b) kwocie określającej maksymalną wysokość gwarancji oraz limitach i pomniejszeniach,
 - c) rodzajach podmiotów, które mogą być uznane za uprawnione do otrzymania świadczenia pieniężnego,
 - d) przewidzianym przez odpowiednie przepisy trybie dochodzenia roszczeń z tytułu gwarantowania depozytów (w tym wymaganych dokumentach, terminach ich złożenia, adresie korespondencyjnym, obowiązującym języku korespondencji, terminach wypłaty odszkodowań),
 - 6) miejscu przechowywania i przetwarzania przez Volkswagen Bank GmbH informacji stanowiących tajemnicę bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz odpowiednich regulacjach prawa niemieckiego dotyczących ochrony i zasad udostępniania tych informacji,
 - 7) treści niniejszej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 8) możliwości wnioskowania o inne informacje, o których mowa w warunku nr 2.
2. Niezależnie od informacji, o których mowa w pkt. 1, Volkswagen Bank GmbH w związku ze świadczeniem usług bankowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, na wniosek klienta jest obowiązany przed zawarciem umowy i najpóźniej z chwilą złożenia oferty, w sposób jednoznaczny i potwierdzony przez klienta, poinformować klienta o:
- 1) regulacjach prawnych dotyczących działalności Volkswagen Bank GmbH oraz jego oddziału w Polsce, jak również sposobie, w jaki można uzyskać dostęp do tych regulacji,
 - 2) kodeksach dobrych praktyk, którym podlega Volkswagen Bank GmbH, wraz ze wskazaniem miejsca ich publikacji.
3. Ponadto, Volkswagen Bank GmbH przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział zobowiązany jest zapewnić, aby stosowane przekazy reklamowe lub marketingowe nie wprowadzały ich odbiorców w błąd co do przekazywanych informacji.
4. Informacje, o których mowa w pkt. 1 i 2, Volkswagen Bank GmbH jest obowiązany udostępnić w sposób zapewniający zapoznanie się przez klienta z tymi informacjami, w szczególności:
- 1) w miejscu, w którym świadczona jest usługa,
 - 2) w miejscu zawarcia umowy,
 - 3) na swojej stronie internetowej,
 - 4) w dokumentach informacyjnych dostarczonych klientowi.

5. W celu wykonania warunku nr 4 Volkswagen Bank GmbH zapewni w szczególności, aby w materiałach prezentujących ofertę jego oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w tym na stronach internetowych, informacje, o których mowa w warunku 1 pkt 1) oraz pkt 5) lit. a) i b), były przedstawione za pomocą liter i znaków nie mniejszych i nie mniej czytelnych niż największe i najbardziej czytelne litery i znaki użyte do prezentacji oferty.
6. Volkswagen Bank GmbH udostępniać będzie do publicznej wiadomości w języku polskim treść sprawozdań finansowych bezzwłocznie po ich zatwierdzeniu, a także informacje o podjętych wobec tej instytucji kredytowej przez właściwą władzę w kraju jej siedziby działaniach nadzorczych w zakresie podlegającym w tym kraju ujawnieniu.
7. W przypadku prowadzenia równolegle na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności transgranicznej – na podstawie swobody świadczenia usług, Volkswagen Bank GmbH zapewni jednoznaczne rozdzielenie oferty usług świadczonych w ramach tej działalności od oferty oddziału. W szczególności Volkswagen Bank GmbH zapewni, aby w materiałach prezentujących ofertę jego oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie pojawiała się oferta usług świadczonych w ramach działalności transgranicznej, jak również by w ramach działalności oddziału nie dochodziło do pośrednictwa w świadczeniu usług w ramach działalności transgranicznej ani też do promocji lub reklamy tych usług.
8. Volkswagen Bank GmbH przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, zapewni stosowanie wysokich standardów identyfikacji klienta, w szczególności zapewniających prawidłową weryfikację tożsamości klienta oraz przewidujących odmowę świadczenia usługi w przypadku braku możliwości takiej weryfikacji.
9. Volkswagen Bank GmbH przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, zobowiązany jest powstrzymać się od wykorzystywania ewentualnej przewagi konkurencyjnej na rynku usług bankowych w Polsce, powstałej na skutek działania mechanizmów niemających charakteru rynkowego, a w szczególności na skutek niestosowania się do funkcjonujących na rynku usług bankowych w Polsce zasad prowadzenia działalności bankowej, wynikających z regulacji i rekomendacji nadzorczych.
10. Volkswagen Bank GmbH przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, zobowiązany jest zapewnić, aby wszelkie powództwa cywilnoprawne dotyczące zawartych umów poddawane były rozstrzygnięciom sądów polskich na takich samych warunkach, jak powództwa dotyczące umów zawieranych przez banki krajowe.
11. Volkswagen Bank GmbH przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, zobowiązany jest stosować się do wskazań Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących prowadzenia działalności przez ten oddział w sposób zgodny z interesem dobra ogólnego, a w szczególności dotyczących ochrony dóbr konsumenta,

zapewnienia bezpieczeństwa obrotu gospodarczego a także zapobieżenia naruszeniom prawa lub wzrostowi ryzyka systemowego w sektorze finansowym.

UZASADNIENIE

W dniu 10 kwietnia 2018 r., uzupełnione dokumentami złożonymi w dniu 11 kwietnia 2018 r., do Komisji Nadzoru Finansowego wpłynęło zawiadomienie o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową Volkswagen Bank GmbH działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział. Zgodnie z przedstawionymi informacjami oddział Volkswagen Bank GmbH zamierza prowadzić na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność polegającą na:

- przyjmowaniu depozytów i innych środków podlegających zwrotowi,
- udzielaniu kredytów, w tym między innymi: kredytu konsumenckiego, umów kredytowych dotyczących nieruchomości, faktoringu z regresem lub bez, finansowaniu transakcji handlowych (w tym forfaitingu),
- usługach umożliwiających złożenie gotówki na rachunku płatniczym oraz wszelkich działaniach niezbędnych do prowadzenia rachunku płatniczego,
- usługach umożliwiających wypłaty gotówkowe z rachunku płatniczego oraz działaniach niezbędnych do prowadzenia rachunku płatniczego,
- wykonywaniu transakcji płatniczych, w tym transferze środków na rachunek płatniczy u dostawcy usług płatniczych użytkownika lub u innego dostawcy usług płatniczych:
 - realizacji usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
 - realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej bądź podobnego instrumentu,
 - realizacji przelewów bankowych, w tym stałych zleceń,
- realizacji transakcji płatniczych, jeżeli środki mają pokrycie w linii kredytowej przyznanej użytkownikowi usług płatniczych:
 - realizacji usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
 - realizacji transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej bądź podobnego instrumentu,
 - realizacji przelewów bankowych, w tym stałych zleceń,
- wydawaniu lub nabywaniu instrumentów płatniczych,
- usługach przekazów pieniężnych,
- wykonywaniu transakcji płatniczych, w ramach których zgoda płatnika na wykonywanie transakcji płatniczej udzielana jest przy użyciu urządzenia telekomunikacyjnego, cyfrowego lub informatycznego, a płatność przekazywana jest operatorowi systemu telekomunikacyjnego, informatycznego lub operatorowi sieci, działającemu jedynie jako pośrednik pomiędzy użytkownikiem usługi płatniczej a dostawcą towarów i usług.

Zgodnie z art. 48l ust. 2 ustawy Prawo bankowe Komisja Nadzoru Finansowego w terminie dwóch miesięcy od dnia otrzymania przez Komisję Nadzoru Finansowego informacji, o których mowa w art. 48l ust. 1 ustawy Prawo bankowe, związanych z zawiadomieniem o zamiarze podjęcia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, może wskazać warunki, które w interesie dobra ogólnego, w szczególności w celu ochrony dóbr konsumenta, zapewnienia bezpieczeństwa obrotu gospodarczego lub zapobieżenia naruszeniom prawa, oddział

instytucji kredytowej musi spełniać przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wskazane w niniejszej decyzji warunki mają na celu ochronę dóbr konsumentów usług bankowych w Polsce, którymi będą w szczególności klienci oddziału Volkswagen Bank GmbH, a w szczególności zapewnienie:

- właściwego informowania klientów o działalności oddziału Volkswagen Bank GmbH na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w tym o faktach istotnych z punktu widzenia bezpieczeństwa depozytów gromadzonych przez oddział,
- odpowiednich standardów tej działalności w zakresie jednoznacznego rozdzielenia ofert usług świadczonych w ramach oddziału i prowadzonej ewentualnie przez Bank działalności transgranicznej – na podstawie swobody świadczenia usług oraz w zakresie identyfikacji i weryfikacji tożsamości klienta,
- eliminacji ryzyka systemowego w sektorze usług bankowych, jakie rodzić by mogło korzystanie przez Volkswagen Bank GmbH z możliwości arbitrażu regulacyjnego.

Z tych względów Komisja Nadzoru Finansowego postanowiła, jak w sentencji.

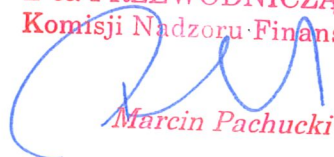
POUCZENIE

1. Strona niezadowolona z niniejszej decyzji administracyjnej, zgodnie z art. 127 § 3 Kpa, w związku z art. 11 ust. 6 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, może zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 129 § 2 Kpa w związku z art. 127 § 3 *in fine* Kpa wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy wnosi się w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji stronie bezpośrednio do Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W trakcie biegu czternastodniowego terminu do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy strona, zgodnie z art. 127a § 1 Kpa w związku z art. 127 § 3 *in fine* Kpa, może zrzec się prawa do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy od niniejszej decyzji administracyjnej. Stosownie do art. 127a § 2 i art. 130 § 4 Kpa, z dniem doręczenia Komisji Nadzoru Finansowego oświadczenia o zrzeczeniu się prawa do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy przez ostatnią ze stron postępowania, decyzja administracyjna stanie się ostateczna i prawomocna, a także podlegać będzie wykonaniu przed upływem terminu do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 16 § 1 Kpa, decyzją ostateczną, jest decyzja, od której nie służy wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy, a jej uchylenie lub zmiana, stwierdzenie nieważności oraz wznowienie postępowania może nastąpić tylko w przypadkach przewidzianych w Kpa lub ustawach szczególnych. Z kolei, zgodnie z art. 16 § 3 Kpa, decyzją prawomocną jest decyzja ostateczna, której nie można zaskarżyć do sądu administracyjnego.
3. Zgodnie z art. 52 § 3 ustawy z dnia 30 sierpnia 2002 r. – Prawo o postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. z 2017 r. poz. 1369, z późn. zm.), zwanej dalej „Ppsa”, strona może wnieść skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na niniejszą decyzję

administracyjną bez uprzedniego skorzystania z prawa do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 53 § 1 Ppsa skargę należy wnieść w terminie 30 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji administracyjnej stronie. Skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie wnosi się za pośrednictwem Komisji Nadzoru Finansowego (art. 54 § 1 Ppsa). Od skargi na niniejszą decyzję administracyjną na podstawie § 2 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 grudnia 2003 r. w sprawie wysokości oraz szczegółowych zasad pobierania wpisu w postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. z 2003 r. poz. 2193, z późn. zm.) jest pobierany wpis stały w wysokości 200 zł. W przypadku złożenia skargi do sądu administracyjnego stronie, zgodnie z art. 243 § 1 Ppsa, na jej wniosek złożony przed wszczęciem postępowania sądowoadministracyjnego lub w toku tego postępowania, może być przyznane prawo pomocy. Zgodnie z art. 244 § 1 Ppsa prawo pomocy obejmuje zwolnienie od kosztów sądowych oraz ustanowienie adwokata albo radcy prawnego. Szczegółowe zasady prawa pomocy regulują przepisy zawarte w art. 243–262 Ppsa.

**W imieniu
Komisji Nadzoru Finansowego**

**Z-ca PRZEWODNICZĄCEGO
Komisji Nadzoru Finansowego**


Marcin Pachucki

Otrzymuje:
Volkswagen Bank GmbH
reprezentowany przez pełnomocnika:
adw. Macieja Szykuta
adres do korespondencji:
Allen & Overy, A. Pędzich sp.k.
Rondo ONZ 1
00-124 Warszawa

