

Urząd KNF ws. planów uzyskania licencji bankowej przez Cinkciarz.pl

Data aktualizacji: 13 listopada 2024

W związku z komunikatem Cinkciarz.pl dotyczącym planów w zakresie „uzyskania licencji bankowej na terenie Unii Europejskiej” celem utworzenia banku, w którym środki klientów miałyby być gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), Urząd Komisji Nadzoru Finansowego wskazuje:

- ✓ Cinkciarz.pl ani powiązane z nim podmioty nie występowały do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o zezwolenie na utworzenie banku krajowego, a tym samym KNF nie prowadzi postępowań, w wyniku których takie zezwolenie mogłoby zostać wydane;
- ✓ sugerowanie przez Cinkciarz.pl „uzyskania licencji bankowej w możliwie najkrótszym czasie” w sytuacji, kiedy proces ten nie został nawet rozpoczęty, może wprowadzać odbiorców takiego komunikatu w błąd, zarówno co do czasu trwania wspomnianego procesu, jak i jego wyniku, gdyż powodzenie tego procesu uzależnione jest od oceny przez KNF szeregu przesłanek ustawowych związanych zarówno z założycielem, jak i tworzoną przez niego bankiem;
- ✓ badając spełnienie wymagań dla wydania zezwolenia na utworzenie banku krajowego, Komisja dokonuje m.in. wszechstronnej oceny założyciela, w tym w odniesieniu do jego sytuacji finansowej i planów biznesowych oraz odpowiedniości w zakresie reputacji i zdolności do zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania działalnością bankową na rynku;
- ✓ w szczególności należy zwrócić uwagę na wymogi w zakresie formy prawnej założyciela oraz minimalnego kapitału tworzonego banku, który nie może być niższy

niż równowartość 5 mln euro;

- ✓ oprócz zezwolenia na utworzenie banku krajowego, do rozpoczęcia przez taki bank działalności wymagane jest odrębne zezwolenie KNF na rozpoczęcie działalności operacyjnej; proces rozpoczynania na rynku polskim działalności w formie banku krajowego jest zatem złożony i wieloetapowy;
- ✓ KNF wydaje zezwolenie na rozpoczęcie działalności operacyjnej po stwierdzeniu, że bank jest należycie przygotowany organizacyjnie do rozpoczęcia działalności, zgromadził w całości kapitał założycielski, dysponuje odpowiednimi warunkami do przechowywania środków pieniężnych i innych wartości, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju prowadzonej działalności bankowej oraz spełnia inne warunki określone w decyzji o wydaniu zezwolenia na utworzenie banku;
- ✓ dodatkowo należy zwrócić uwagę na obowiązki spoczywające na utworzonym banku, w zakresie wnoszenia składek na rzecz BFG; wspomniane obowiązki wynikają z ustawy o BFG, systemie gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji i powstają z dniem rozpoczęcia działalności przez bank;
- ✓ systemem gwarantowania depozytów BFG objęte są środki zgromadzone w bankach krajowych, tzn. mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz w oddziałach banków zagranicznych (tj. oddziałach banków z siedzibą na terytorium państwa niebędącego członkiem Europejskiego Obszaru Gospodarczego).



Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

ul. Piękna 20
00-549 Warszawa
NIP 7010902185
REGON 382088467
godz. pracy 8:00-16:00

Adres korespondencyjny Urzędu

ul. Piękna 20
00-549 Warszawa

skrytka pocztowa 419



Newsletter

Adres e-mail

Zapisz →

Copyrights © 2023 Komisja Nadzoru Finansowego

[Polityka Prywatności](#) • [Klauzula informacyjna](#) • [Nota prawna](#) • [Mapa strony](#) • [Pomoc](#) • [RSS](#) •

[Kontakt](#)