



DLB-DLB2.7040.4.2018.MG

Warszawa, dnia 29 stycznia 2019 r.

DECYZJA

Na podstawie art. 481 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.; dalej: „ustawa Prawo bankowe”) oraz art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2018 r. poz. 2096 z późn. zm.; dalej: „Kpa”) w związku z art. 11 ust. 5 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. 481 ust. 1 ustawy Prawo bankowe – zawiadomienia o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową HSBC France z siedzibą w Paryżu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział, Komisja Nadzoru Finansowego

wskazuje następujące warunki prowadzenia tej działalności

1. Bez uszczerbku dla obowiązków informacyjnych wskazanych w art. 48o ustawy Prawo bankowe, HSBC France, 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 HSBC France jest instytucją utworzoną za zezwoleniem właściwych władz nadzorczych państwa pochodzenia i mającą swoją siedzibę w państwie członkowskim, prowadzącą swoją działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział, nadzorowaną przez właściwe władze nadzorcze państwa pochodzenia i nienadzorowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, z zastrzeżeniem art. 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 personelem oddziału HSBC France w Polsce;



- 5) sposobie gwarantowania depozytów gromadzonych przez HSBC France, 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 HSBC France informacji stanowiących tajemnicę bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz odpowiednich regulacjach prawa francuskiego 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 przekazywanych w związku z warunkiem nr 1 HSBC France w związku ze świadczeniem usług bankowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział, na wniosek klienta jest obowiązany przed zawarciem umowy i najpóźniej z chwilą złożenia oferty, w sposób jednoznaczny i potwierdzony przez klienta, poinformować klienta o:
- 1) regulacjach prawnych dotyczących działalności HSBC France oraz jego oddziału w Polsce, jak również sposobie, w jaki można uzyskać dostęp do tych regulacji,
 - 2) kodeksach dobrych praktyk, którym podlega HSBC France, wraz ze wskazaniem miejsca ich publikacji.
3. HSBC France przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział zobowiązany jest zapewnić, aby stosowane przekazy reklamowe lub marketingowe nie wprowadzały ich odbiorców w błąd co do informacji, o których mowa w warunkach nr 1, 2 i 6.
4. Informacje, o których mowa w warunkach nr 1 i 2, HSBC France 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 HSBC France 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. HSBC France 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, HSBC France zapewni jednoznaczne rozdzielenie oferty usług świadczonych w ramach tej działalności od oferty oddziału. W szczególności HSBC France 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. HSBC France 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. HSBC France przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział, zobowiązany jest powstrzymywać 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. HSBC France 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. HSBC France 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.



W dniu 9 lipca 2018 r. do Komisji Nadzoru Finansowego wpłynęło zawiadomienie (uzupełnione w dniach 17 sierpnia 2018 r. oraz 4 grudnia 2018 r.) o zamiarze podjęcia przez instytucję kredytową HSBC France działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział.

Zgodnie z przedstawionymi informacjami oddział HSBC France zamierza prowadzić na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność obejmującą:

- przyjmowanie depozytów i innych środków podlegających zwrotowi,
- udzielanie kredytów, w tym między innymi: udzielanie kredytu konsumenckiego, zawieranie umów kredytowych dotyczących nieruchomości, faktoring z regresem lub bez, finansowanie transakcji handlowych (w tym forfaiting),
- wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transfer środków na rachunek płatniczy u dostawcy usług płatniczych użytkownika lub u innego dostawcy usług płatniczych:
 - realizację usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
 - realizację transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej bądź podobnego instrumentu,
 - realizację przelewów bankowych, w tym stałych zleceń,
- wykonywanie transakcji płatniczych, jeżeli środki mają pokrycie w linii kredytowej przyznanej użytkownikowi usług płatniczych:
 - realizację usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
 - realizację transakcji płatniczych przy użyciu karty płatniczej bądź podobnego instrumentu,
 - realizację przelewów bankowych, w tym stałych zleceń,
- wydawanie lub nabywanie instrumentów płatniczych¹,
- gwarancje i zobowiązania,
- obrót na własny rachunek lub na rachunek klienta dowolną z następujących pozycji:
 - instrumentami rynku pieniężnego (np. czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi),
 - dewizami,
 - opcjami i terminowymi umowami na instrumenty finansowe typu „futures”,
 - instrumentami stopy procentowej i wymiany walutowej,
 - zbywalnymi papierami wartościowymi,
- uczestniczenie w emisji papierów wartościowych i świadczenie usług związanych z taką emisją,
- doradztwo dla przedsiębiorstw gospodarczych w zakresie struktury kapitałowej, strategii przemysłowej i kwestii z nimi związanych, jak również doradztwo i usługi dotyczące łączenia się oraz nabywania przedsiębiorstw gospodarczych,
- świadczenie usług inwestycyjnych oraz działalność inwestycyjną, a także usługi dodatkowe oparte na instrumentach finansowych wskazane w zawiadomieniu.

¹ Nazwa usługi została uwzględniona w brzmieniu wskazanym w formularzu załączonym do zawiadomienia o zamiarze podjęcia przez HSBC France działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział i zgodnym z brzmieniem punktu 5 Załącznika do dyrektywy 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniającej dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylającej dyrektywę 97/5/WE (dalej: PSD1). Powyższa nazwa widnieje w punkcie 2.1.3. załącznika I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) NR 926/2014 z dnia 27 sierpnia 2014 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do standardowych formularzy, szablonów i procedur na potrzeby powiadomień związanych z korzystaniem ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE. W dniu 13 stycznia 2018 r. weszła w życie dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (dalej: PSD2). Zgodnie z punktem 5 Załącznika I do PSD2 nastąpiła zmiana nazwy omawianej usługi na „wydawanie instrumentów płatniczych lub usługi acquiringu transakcji płatniczych”. Uwzględniając dyspozycję art. 114 PSD2 odesłania do uchylonej PSD1 należy interpretować jako odesłania do PSD2 i należy je odczytywać zgodnie z tabelą korelacji zawartą w załączniku II do PSD2.

Zgodnie z art. 481 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, w terminie dwóch miesięcy od dnia otrzymania przez Komisję Nadzoru Finansowego informacji, o których mowa w art. 481 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, związanych z zawiadomieniem o zamiarze podjęcia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział, Komisja Nadzoru Finansowego może wskazać warunki, które w interesie dobra ogólnego, w szczególności w celu ochrony dóbr konsumenta, zapewnienia bezpieczeństwa obrotu gospodarczego lub zapobieżenia naruszeniom prawa, oddział instytucji kredytowej musi spełniać przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wskazane w niniejszej decyzji warunki mają na celu zapewnienie:

- 1) właściwego informowania klientów o działalności oddziału HSBC France na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w tym o faktach istotnych z punktu widzenia bezpieczeństwa depozytów gromadzonych przez oddział,
- 2) 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,
- 3) eliminacji ryzyka systemowego w sektorze usług bankowych, jakie rodzić by mogło korzystanie przez HSBC France z możliwości arbitrażu regulacyjnego.

Warunki te mają na celu ochronę dóbr konsumentów, którymi będą klienci oddziału HSBC France w Polsce.

Z powyższych 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 2018 r. poz. 1302), zwanej dalej „Ppsa”, strona może wnieść skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na niniejszą decyzję administracyjną bez uprzedniego skorzystania z prawa do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 53 § 1 Ppsa skargę należy wnieść w terminie 30 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji administracyjnej stronie. Skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie wnosi się za pośrednictwem Komisji Nadzoru Finansowego (art. 54 § 1 Ppsa). Od skargi na niniejszą decyzję administracyjną na podstawie § 2 ust. 6 rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 grudnia 2003 r. w sprawie wysokości oraz szczegółowych zasad pobierania wpisu w postępowaniu przed sądami administracyjnymi (Dz. U. z 2003 r. Nr 221 poz. 2193, ze zm.) jest pobierany wpis stały w wysokości 200 zł. W przypadku złożenia skargi do sądu administracyjnego stronie, zgodnie z art. 243 § 1 Ppsa, na jej wniosek złożony przed wszczęciem postępowania 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**

**PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO**
Jacek Jastrzębski



Otrzymuje:

1. HSBC France – 1 egz.
2. a/a – 2 egz.