



## DECYZJA

Na podstawie art. 48l ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz.1646, ze zm.; dalej: „ustawa Prawo bankowe”) oraz art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2024 r. poz. 572; dalej: „Kpa”), w związku z art. 11 ust. 5 oraz art. 12 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2024 r. poz.135, ze zm.; dalej: „ustawa o nadzorze nad rynkiem finansowym”), uchwały nr 200/2021 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 czerwca 2021 r. w sprawie udzielenia Panu Marcinowi Mikołajczykowi – Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw, zmienionej uchwałą nr 403/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 października 2023 r., a także na podstawie upoważnienia nr 327/2023 Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 listopada 2023 r. dla Pana Emila Radziszewskiego – Dyrektora Zarządzającego Pionem Nadzoru Bankowego w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego,

w związku z otrzymaniem od właściwych władz nadzorczych Włoch, w trybie przewidzianym w art. 48l ust. 3 ustawy Prawo bankowe, zawiadomienia o zamiarze dokonania zmiany w zakresie programu działalności określającego w szczególności czynności, jakie instytucja kredytowa CA Auto Bank S.p.A. z siedzibą w Turynie, Włochy, zamierza wykonywać 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, CA Auto Bank S.p.A., w związku ze świadczeniem usług bankowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział, jest obowiązany przed zawarciem umowy i najpóźniej z chwilą złożenia oferty, w sposób jednoznaczny i potwierdzony przez klienta, poinformować klienta o:
  - 1) miejscu i sposobie przechowywania gromadzonych środków, w tym stosowanych zabezpieczeniach,
  - 2) zasadach obsługi kasowej umożliwiającej wypłatę gromadzonych środków na każde żądanie klienta lub z nadejściem określonego terminu,
  - 3) danych teleadresowych umożliwiających klientowi bezpośredni, fizyczny kontakt z personelem Oddziału CA Auto Bank S.p.A. w Polsce,
  - 4) sposobie gwarantowania depozytów gromadzonych przez CA Auto Bank S.p.A., 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 oraz terminach wypłaty odszkodowań),
  - 5) miejscu przechowywania i przetwarzania przez CA Auto Bank S.p.A. informacji stanowiących tajemnicę bankową w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz odpowiednich regulacjach prawa państwa pochodzenia dotyczących ochrony i zasad udostępniania tych informacji,
  - 6) treści niniejszej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.
2. CA Auto Bank S.p.A. przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział będzie powstrzymywał się od arbitrażu regulacyjnego.
  3. CA Auto Bank S.p.A. przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział zapewni, że systemy i mechanizmy przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przestrzegania przepisów w zakresie sankcji finansowych, przeciwdziałania łapownictwu, korupcji i nadużyciom finansowym oraz zgodności z zasadami sprawozdawczości podatkowej (np. FATCA) są właściwie wdrożone i stosowane w praktyce przez Oddział.
  4. Współpraca Oddziału z usługodawcami będzie podlegać stałemu monitorowaniu, ze szczególnym uwzględnieniem następujących elementów: jakości i terminowości świadczonych usług oraz zobowiązań umownych, standardów ochrony danych, wystąpienia zdarzeń związanych z naruszeniem bezpieczeństwa lub zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, adekwatności i poprawności wdrożonych środków technicznych i organizacyjnych zapewniających prawidłową realizację usług outsourcingowych oraz pozycji rynkowej i sytuacji finansowej usługodawcy. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości – czy to poprzez bieżący monitoring, czy też okresowe analizy lub otrzymane zgłoszenia – wyznaczone osoby w strukturze organizacyjnej Oddziału podejmą niezbędne działania zmierzające do wyeliminowania tych nieprawidłowości lub rozważą alternatywne źródło pozyskania usług outsourcingowych.

## **UZASADNIENIE**

W dniu 29 listopada 2024 r. do Komisji Nadzoru Finansowego wpłynęło zawiadomienie (uzupełnione w dniu 12 grudnia 2024 r.) o zamiarze dokonania zmiany w zakresie programu działalności określającego czynności, jakie instytucja kredytowa CA Auto Bank S.p.A. z siedzibą w Turynie, Włochy, wykonuje na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział (dalej: „Oddział”), a także związanej z tym zmiany struktury organizacyjnej Oddziału. Z przedłożonego zawiadomienia wynika, że CA Auto Bank S.p.A. planuje poszerzyć działalność Oddziału o przyjmowanie depozytów i innych środków podlegających zwrotowi. Oddział będzie oferował depozyty terminowe za pośrednictwem platformy internetowej zaprojektowanej, obsługiwanej i oferowanej przez prowadzące działalność na podstawie przepisów prawa niemieckiego Raisin GmbH i jego bank powiązany – Raisin Bank AG, który prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w oparciu o paszport europejski. Docelową grupę klientów stanowić będą konsumenci zamieszkali w Polsce. Usługi depozytów terminowych nie będą kierowane do osób prawnych.

Zgodnie z art. 48l ust. 2 w związku z art. 48l ust. 3 ustawy Prawo bankowe 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.

Niniejsza decyzja, w celu zapewnienia w szczególności odpowiednich standardów ochrony dóbr konsumentów, nakłada dodatkowe warunki prowadzenia przez Oddział działalności w Polsce z uwzględnieniem czynności objętej przedmiotowym zawiadomieniem. Nie wpływa to na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z 18 listopada 2019 r. (znak: DLB.7040.3.2019.MG) wskazującą warunki, które w interesie dobra ogólnego, w szczególności w celu ochrony dóbr konsumenta, zapewnienia bezpieczeństwa obrotu gospodarczego lub zapobieżenia naruszeniom prawa Oddział musi spełniać przy prowadzeniu działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która to decyzja nadal pozostaje w obrocie prawnym i jest wiążąca w swojej treści.

W przypadku zamiaru dalszego rozszerzenia przedmiotu działalności Oddziału, CA Auto Bank S.p.A. zgodnie z art. 48l ust. 3 ustawy Prawo bankowe, jest zobowiązany zawiadomić o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego najpóźniej w terminie miesiąca przed dokonaniem zmiany zawiadomienia. Zmiany te mają charakter wiążący od dnia otrzymania przez Komisję Nadzoru Finansowego stosownego zawiadomienia od właściwych władz nadzorczych państwa macierzystego. Komisja Nadzoru Finansowego może w takim przypadku nałożyć dodatkowe warunki prowadzenia działalności przez Oddział na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

## POUCZENIE

1. Strona niezadowolona z niniejszej decyzji administracyjnej, zgodnie z art. 127 § 3 Kpa, w związku z art. 11 ust. 6 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, może zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy. Zgodnie z art. 129 § 2 Kpa w związku z art. 127 § 3 *in fine* Kpa wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy wnosi się w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej decyzji stronie bezpośrednio do Komisji Nadzoru Finansowego.
2. W trakcie biegu czternastodniowego terminu do wniesienia wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy strona, zgodnie z art. 127a § 1 Kpa w związku z art. 127 § 3 *in fine* Kpa, może zrzec się prawa do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy od niniejszej decyzji administracyjnej. 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. 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 2024 r. poz. 935, ze zm.; 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 2021 r. poz. 535) 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.

**Z upoważnienia  
Komisji Nadzoru Finansowego**

**Emil Radziszewski**

**Dyrektor Zarządzający  
Pionem Nadzoru Bankowego**  
*/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/*

**Otrzymuje:**

**CA Auto Bank S.p.A.  
Corso Orbassano 367  
10137 Turyn, Włochy**