

Przepisy
na każdą kieszeń

Prawo bankowe i inne akty prawne

Stan prawny
na 1 kwietnia 2009 r.



Oficyna

a Wolters Kluwer business

z hasłami i skorowidzami

Prawo bankowe

i inne akty prawne

Przepisy
na każdą kieszeń

Prawo jest na naszej stronie!

www.profinfo.pl
www.wolterskluwer.pl

- codzienne aktualizacje
- pełna oferta
- zapowiedzi wydawnicze
- rabaty na zamówienia zbiorcze do negocjacji
- uproszczony sposób zakupu e-mailem:
zamowienia.internet@wolterskluwer.pl

Przepisy
na każdą kieszeń

Prawo
bankowe
i inne akty prawne

Stan prawny
na 1 kwietnia 2009 r.



Oficyna

a Wolters Kluwer business

z hasłami i skorowidzami

Stan prawny na 1 kwietnia 2009 r.

Redakcja:
Małgorzata Buczna

Korekta:
Faktoria Wyrazu Sp. z o.o.

Skład, łamanie:
Faktoria Wyrazu Sp. z o.o.

© Copyright by Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o., 2009

ISBN 978-83-7601-792-1

6. wydanie

Wydane przez:
Wolters Kluwer Polska Sp. z o.o.

Redakcja Książek
01-231 Warszawa, ul. Płocka 5a
tel. (022) 535 80 00
31-156 Kraków, ul. Zacisze 7
tel. (012) 630 46 00
e-mail: ksiazki@wolterskluwer.pl

www.wolterskluwer.pl
Księgarnia internetowa: www.profinfo.pl

Spis treści

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe.....	9
Rozdział 1. Przepisy ogólne.....	11
Rozdział 2. Tworzenie i organizacja banków oraz oddziałów i przedstawicielstw banków.....	44
A. Banki państwowe	46
B. Banki spółdzielcze	49
C. Banki w formie spółek akcyjnych.....	50
D. Postępowanie przy tworzeniu banków	61
E. Przekształcenie banku państwowego w spółkę akcyjną	77
Rozdział 2a. Podejmowanie i prowadzenie działalności przez banki krajowe na terytorium państwa goszczącego oraz przez instytucje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	80
Rozdział 3. Rachunki bankowe.....	91
Rozdział 4. Rozliczenia pieniężne przeprowadzane za pośrednictwem banków	100
Rozdział 5. Kredyty i pożyczki pieniężne oraz zasady koncentracji zaangażowań	115

Rozdział 6. Gwarancje bankowe, poręczenia i akredytywy	127
Rozdział 7. Emisja bankowych papierów wartościowych.....	131
Rozdział 8. Szczególne obowiązki i uprawnienia banków.....	134
Rozdział 9. Zrzeszanie, łączenie się i podział banków	167
Rozdział 10. Fundusze własne, kapitał wewnętrzny i gospodarka finansowa banków	172
Rozdział 11. Nadzór bankowy	189
Rozdział 11a. Nadzór nad oddziałami instytucji kredytowych.....	211
Rozdział 11b. Nadzór skonsolidowany	216
Rozdział 12. Postępowanie naprawcze, likwidacja i upadłość banku	228
A. Postępowanie naprawcze.....	228
B. Likwidacja, przejęcie banku.....	236
C. Upadłość banku	245
Rozdział 13. Odpowiedzialność cywilna i karna	251
Rozdział 14. Przepisy przejściowe, zmiany w przepisach obowiązujących i przepisy końcowe	253
Skorowidz	261

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim	271
Rozdział 1. Przepisy ogólne.....	273
Rozdział 2. Organizacja NBP	275
A. Prezes NBP	276
B. Rada Polityki Pieniężnej	278
C. Zarząd NBP	282
Rozdział 3. NBP a władze państwowe	284
Rozdział 4. Nadzór bankowy	288
Rozdział 5. Emisja znaków pieniężnych	289
Rozdział 6. Instrumenty polityki pieniężnej	291
Rozdział 7. Prowadzenie rachunków bankowych	297
Rozdział 8. Działalność dewizowa	297
Rozdział 9. Szczególne obowiązki i uprawnienia NBP.....	298
Rozdział 10. Gospodarka finansowa NBP	301
Rozdział 11. Przepisy przejściowe i końcowe	303
Skorowidz	305
Ustawa z dnia 27 lipca 2002 r. — Prawo dewizowe	311
Rozdział 1. Przepisy ogólne.....	313
Rozdział 2. Odstępowanie od ograniczeń i obowiązków określonych w ustawie	321
Rozdział 3. Ograniczenia w dokonywaniu obrotu dewizowego z zagranicą oraz obrotu wartościami dewizowymi w kraju	324
Rozdział 4. Działalność kantorowa	328

Rozdział 5. Obowiązki związane z wywozem za granicę i przywozem do kraju wartości dewizowych lub krajowych środków płatniczych	334
Rozdział 6. (<i>uchylony</i>)	336
Rozdział 7. Obowiązek związany z przekazami pieniężnymi za granicę oraz rozliczeniami w kraju w obrocie dewizowym	336
Rozdział 8. Obowiązki dotyczące przekazywania danych oraz przechowywania dokumentów związanych z obrotem dewizowym oraz działalnością kantorową	338
Rozdział 9. Kontrola wykonywana przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego	340
Rozdział 10. Zmiany w przepisach obowiązujących	348
Rozdział 11. Przepisy przejściowe i końcowe	348
Skorowidz	353

Ustawa

z dnia 29 sierpnia 1997 r.

Prawo bankowe¹

(t.j. Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665; zm.: Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387, Nr 241, poz. 2074; z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260, Nr 229, poz. 2276; z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546, Nr 173, poz. 1808; z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398, Nr 183, poz. 1538; z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401, Nr 245, poz. 1775; z 2007 r. Nr 42, poz. 272, Nr 112,

¹ Niniejsza ustawa dokonuje w zakresie swojej regulacji wdrożenia następujących dyrektyw Wspólnot Europejskich:

poz. 769; z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192,
poz. 1179, Nr 209, poz. 1315, Nr 231, poz. 1546;
z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341)

- 1) dyrektywy 97/5/WE z dnia 27 stycznia 1997 r. w sprawie transgranicznych przelewów bankowych (Dz. Urz. WE L 43 z 14.02.1997),
- 2) dyrektywy 98/26/EWG z dnia 19 maja 1998 r. w sprawie zamknięcia rozliczeń w systemach płatności i rozrachunku papierów wartościowych (Dz. Urz. WE L 166 z 11.06.1998),
- 3) dyrektywy 1999/93/WE z dnia 13 grudnia 1999 r. w sprawie wspólnotowych ram w zakresie podpisów elektronicznych (Dz. Urz. WE L 13 z 19.01.2000),
- 4) dyrektywy 2000/12/WE z dnia 10 marca 2000 r. odnoszącej się do podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz. Urz. WE L 126 z 26.05.2000),
- 5) dyrektywy 2000/28/WE z dnia 18 września 2000 r. zmieniającej dyrektywę 2000/12/WE odnoszącą się do podejmowania i prowadzenia działalności gospodarczej przez instytucje kredytowe (Dz. Urz. WE L 275 z 27.10.2000),
- 6) dyrektywy 2000/46/WE z dnia 18 września 2000 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje pieniądza elektronicznego oraz nadzoru ostrożnościowego nad ich działalnością (Dz. Urz. WE L 275 z 27.10.2000),
- 7) dyrektywy 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).

Dane dotyczące ogłoszenia aktów prawa Unii Europejskiej, zamieszczone w niniejszej ustawie — z dniem uzyskania przez Rzeczpospolitą Polską członkostwa w Unii Europejskiej — dotyczą ogłoszenia tych aktów w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej — wydanie specjalne. Odnosnik nr 1 dodany przez art. 30 pkt 1 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o zmianie i uchyleniu niektórych ustaw w związku z uzyskaniem przez Rzeczpospolitą Polską członkostwa w Unii Europejskiej (Dz. U. Nr 96, poz. 959) z dniem 1 maja 2004 r.

Rozdział 1. Przepisy ogólne

Zakres przedmiotowy ustawy

Art. 1.² Ustawa określa zasady prowadzenia działalności bankowej, tworzenia i organizacji banków, oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych, a także oddziałów instytucji kredytowych oraz zasady sprawowania nadzoru bankowego, postępowania naprawczego, likwidacji i upadłości banków.

Bank

Art. 2. Bank jest osobą prawną utworzoną zgodnie z przepisami ustaw, działającą na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym.

² Art. 1 zmieniony przez art. 1 pkt 1 ustawy z dnia 23 sierpnia 2001 r. (Dz. U. Nr 111, poz. 1195) zmieniającej nin. ustawę z dniem uzyskania przez Rzeczpospolitą Polską członkostwa w Unii Europejskiej.

Użycie wyrazu: bank lub kasa

Art. 3. Wyrazy „bank” lub „kasa” mogą być używane w nazwie oraz dla określenia działalności lub reklamy wyłącznie banku w rozumieniu art. 2, z tym że:

- 1) nie dotyczy to jednostek organizacyjnych używających wyrazów „bank” lub „kasa”, z których działalności jednoznacznie wynika, że jednostki te nie wykonują czynności bankowych,
- 2) wyraz „kasa” może być także używany w nazwie oraz do określenia działalności lub reklamy jednostki organizacyjnej, która na podstawie odrębnej ustawy gromadzi oszczędności oraz udziela pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zrzeszonym w tej jednostce.

Słownik pojęć ustawowych

Art. 4. 1.³ Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) bank krajowy — bank mający siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2)⁴ bank zagraniczny — bank mający siedzibę za granicą Rzeczypospolitej Polskiej, na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej,

³ Art. 4 ust. 1 według numeracji ustalonej przez art. 1 pkt 1 lit. a) ustawy z dnia 1 kwietnia 2004 r. (Dz. U. Nr 91, poz. 870) zmieniającej nin. ustawę z dniem 1 maja 2004 r.

⁴ Art. 4 pkt 2 zmieniony przez art. 1 pkt 2 lit. a) ustawy z dnia 23 sierpnia 2001 r. (Dz. U. Nr 111, poz. 1195) zmieniającej nin. ustawę z dniem uzyskania przez Rzeczpospolitą Polską członkostwa w Unii Europejskiej.

- 3)⁵ międzynarodowa instytucja finansowa — instytucję finansową, której większość kapitału własnego należy do państw będących członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju lub banków centralnych takich państw,
- 4)⁶ karta płatnicza — kartę identyfikującą wydawcę i upoważnionego posiadacza, uprawniającą do wypłaty gotówki lub dokonywania zapłaty, a w przypadku karty wydanej przez bank lub instytucję ustawowo upoważnioną do udzielania kredytu — także do dokonywania wypłaty gotówki lub zapłaty z wykorzystaniem kredytu,
- 5) pieniądz elektroniczny — wartość pieniężną stanowiącą elektroniczny odpowiednik znaków pieniężnych, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - a)⁷ jest przechowywana na informatycznych nośnikach danych,
 - b) jest wydawana do dyspozycji na podstawie umowy w zamian za środki pieniężne o nominalnej wartości nie mniejszej niż ta wartość,
 - c) jest przyjmowana jako środek płatniczy przez przedsiębiorców innych niż wydający ją do dyspozycji,

⁵ Art. 4 ust. 1 pkt 3 zmieniony przez art. 1 pkt 1 lit. a) tiret pierwsze ustawy z dnia 1 kwietnia 2004 r. (Dz. U. Nr 91, poz. 870) zmieniającej nin. ustawę z dniem 1 maja 2004 r.

⁶ Art. 4 pkt 4 zmieniony przez art. 74 pkt 1 lit. a) ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385) z dniem 12 października 2003 r.

⁷ Art. 4 ust. 1 pkt 5 lit. a) zmieniona przez art. 12 pkt 1 ustawy z dnia 4 września 2008 r. o zmianie ustaw w celu ujednoczenia terminologii informatycznej (Dz. U. Nr 171, poz. 1056) z dniem 8 października 2008 r.

- d) na żądanie jest wymieniana przez wydawcę na środki pieniężne,
- e)⁸ jest wyrażona w jednostkach pieniężnych,
- 6)⁹ (*uchylony*),
- 7)¹⁰ instytucja finansowa — podmiot niebędący bankiem ani instytucją kredytową, którego podstawowa działalność będąca źródłem większości przychodów polega na wykonywaniu działalności gospodarczej w zakresie:
 - a) nabywania i zbywania udziałów lub akcji,
 - b) udzielania pożyczek ze środków własnych,
 - c) udostępniania składników majątkowych na podstawie umowy leasingu,
 - d) świadczenia usług w zakresie nabywania i zbywania wierzytelności,
 - e) świadczenia usług związanych z transferem środków pieniężnych,
 - f) emitowania instrumentów płatniczych i administrowania nimi,
 - g) udzielania gwarancji, poręczeń lub zaciągania innych zobowiązań nieujmowanych w bilansie,
 - h) obrotu na rachunek własny lub rachunek innej osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki or-

⁸ Art. 4 pkt 5 lit. e) dodana przez art. 74 pkt 1 lit. b) ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385) z dniem 12 października 2003 r.

⁹ Art. 4 ust. 1 pkt 6 uchylony przez art. 1 pkt 1 lit. a) tiret drugie ustawy z dnia 1 kwietnia 2004 r. (Dz. U. Nr 91, poz. 870) zmieniającej nin. ustawę z dniem 1 maja 2004 r.

¹⁰ Art. 4 ust. 1 pkt 7 zmieniony przez art. 1 pkt 1 lit. a) tiret trzecie ustawy z dnia 1 kwietnia 2004 r. (Dz. U. Nr 91, poz. 870) zmieniającej nin. ustawę z dniem 1 maja 2004 r.

- organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
o ile posiada zdolność prawną:
- terminowymi operacjami finansowymi,
 - instrumentami rynku pieniężnego,
 - papierami wartościowymi,
- i) uczestniczenia w emisji papierów wartościowych lub świadczenia usług związanych z taką emisją,
 - j) świadczenia usług w zakresie zarządzania aktywami,
 - k) świadczenia usług w zakresie doradztwa finansowego, w tym inwestycyjnego,
 - l) świadczenia usług brokerskich na rynku pieniężnym,
- 8)¹¹ podmiot dominujący:
- a)¹² podmiot dominujący w rozumieniu art. 4 pkt 14 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Nr 184, poz. 1539) lub
 - b)¹³ podmiot, który w ocenie Komisji Nadzoru Finansowego może w inny sposób wywierać znaczący wpływ na inny podmiot,

¹¹ Art. 4 ust. 1 pkt 8 zmieniony przez art. 1 pkt 1 lit. a) tiret trzecie ustawy z dnia 1 kwietnia 2004 r. (Dz. U. Nr 91, poz. 870) zmieniającej nin. ustawę z dniem 1 maja 2004 r.

¹² Art. 4 ust. 1 pkt 8 lit. a) zmieniona przez art. 198 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538) z dniem 24 października 2005 r.

¹³ Art. 4 ust. 1 pkt 8 lit. b) zmieniona przez art. 33 pkt 10 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119) z dniem 1 stycznia 2008 r.

- 9) podmiot zależny — podmiot, w stosunku do którego inny podmiot jest podmiotem dominującym, przy czym wszystkie podmioty zależne od tego podmiotu zależnego uważa się również za podmioty zależne od pierwotnego podmiotu dominującego,
- 10)¹⁴ holding finansowy — grupę podmiotów, w której pierwotnym podmiotem dominującym jest instytucja finansowa, która nie jest dominującym podmiotem nieregulowanym w rozumieniu art. 3 pkt 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719), zwanej dalej „ustawą o nadzorze uzupełniającym”, a w skład grupy wchodzi wyłącznie lub w większości banki, instytucje kredytowe lub instytucje finansowe, przy czym przynajmniej jednym podmiotem zależnym jest bank krajowy, bank zagraniczny lub instytucja kredytowa,
- 10)¹⁵ *holding finansowy — grupę podmiotów, w której pierwotnym podmiotem dominującym jest instytucja finansowa, która nie jest dominującym podmiotem nieregulowanym w rozumieniu art. 3 pkt 5 ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze*

¹⁴ Art. 4 ust. 1 pkt 10 zmieniony przez art. 66 pkt 1 lit. a) ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719) z dniem 13 czerwca 2005 r.

¹⁵ Art. 4 ust. 1 pkt 10 zmieniony przez art. 6 pkt 1 ustawy z dnia 13 lutego 2009 r. o zmianie ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 42, poz. 341) z dniem 18 czerwca 2009 r.

uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2009 r. Nr 42, poz. 341), zwanej dalej „ustawą o nadzorze uzupełniającym”, a w skład grupy wchodzi wyłącznie lub w większości banki, instytucje kredytowe lub instytucje finansowe, przy czym przynajmniej jednym podmiotem zależnym jest bank krajowy, bank zagraniczny lub instytucja kredytowa,

- 11)¹⁶ holding mieszany — grupę podmiotów, w której pierwotnym podmiotem dominującym jest podmiot niebędący bankiem, instytucją kredytową, instytucją finansową ani dominującym podmiotem nieregulowanym w rozumieniu art. 3 pkt 5 ustawy o nadzorze uzupełniającym, a przynajmniej jednym podmiotem zależnym jest bank krajowy, bank zagraniczny lub instytucja kredytowa,
- 11a)¹⁷ holding bankowy zagraniczny — grupę podmiotów, w której pierwotnym podmiotem dominującym jest bank zagraniczny albo instytucja kredytowa, zaś przynajmniej jednym podmiotem zależnym jest bank krajowy, bank zagraniczny, instytucja kredytowa lub instytucja finansowa,

¹⁶ Art. 4 ust. 1 pkt 11 zmieniony przez art. 66 pkt 1 lit. a) ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719) z dniem 13 czerwca 2005 r.

¹⁷ Art. 4 ust. 1 pkt 11a dodany przez art. 1 pkt 1 lit. a) tiret piąte ustawy z dnia 1 kwietnia 2004 r. (Dz. U. Nr 91, poz. 870) zmieniającej nin. ustawę z dniem 1 maja 2004 r.

- 11b)¹⁸ holding bankowy krajowy — grupę podmiotów:
- a) w której pierwotnym podmiotem dominującym jest bank krajowy, lub
 - b) w skład której wchodzi: bank krajowy i podmioty blisko z nim powiązane,
- 11c)¹⁹ holding hybrydowy — grupę podmiotów, w której pierwotnym podmiotem dominującym jest instytucja finansowa niebędąca dominującym podmiotem nieregulowanym w rozumieniu art. 3 pkt 5 ustawy o nadzorze uzupełniającym, a w skład grupy wchodzi w większości podmioty niebędące bankami krajowymi, bankami zagranicznymi, instytucjami kredytowymi ani instytucjami finansowymi, zaś przynajmniej jednym podmiotem zależnym jest bank krajowy,
- 12) przedsiębiorstwo pomocniczych usług bankowych — podmiot, którego podstawowa działalność ma charakter pomocniczy w stosunku do podstawowej działalności jednego lub więcej banków, a w szczególności polega na zarządzaniu własnym lub powierzonym majątkiem lub świadczeniu usług w zakresie przetwarzania danych,
- 13) właściwe władze nadzorcze — władze uprawnione na mocy obowiązujących przepisów do sprawowania

¹⁸ Art. 4 ust. 1 pkt 11b dodany przez art. 1 pkt 1 lit. a) tiret piąte ustawy z dnia 1 kwietnia 2004 r. (Dz. U. Nr 91, poz. 870) zmieniającej nin. ustawę z dniem 1 maja 2004 r.

¹⁹ Art. 4 ust. 1 pkt 11c zmieniony przez art. 66 pkt 1 lit. b) ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719) z dniem 13 czerwca 2005 r.

- nadzoru nad podmiotami działającymi na rynku finansowym,
- 14) znaczący wpływ — zdolność do udziału w podejmowaniu decyzji w zakresie wyznaczania kierunków polityki finansowej i operacyjnej, w tym również dotyczącej podziału zysku lub pokrycia straty bilansowej innego podmiotu,
 - 15)²⁰ bliskie powiązania:
 - a) posiadanie przez podmiot bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 20% kapitału innego podmiotu lub prawa do wykonywania co najmniej 20% głosów w organach innego podmiotu lub
 - b)²¹ pozostawanie z innym podmiotem w związku gospodarczym, opartym na stałej współpracy, w szczególności wynikającej z zawartej umowy lub umów, który w ocenie Komisji Nadzoru Finansowego może mieć istotny wpływ na pogorszenie się sytuacji finansowej jednego z podmiotów,
 - 16) podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie — co najmniej dwa podmioty, z których przynajmniej jeden bezpośrednio lub pośrednio wywiera znaczący wpływ na pozostałe lub które stanowią dla banku jedno ryzyko gospodarcze ze względu na to, że kondycja finansowa jednego z nich może mieć wpływ na spłatę zobowiązań przez pozostałe,

²⁰ Art. 4 ust. 1 pkt 15 zmieniony przez art. 1 pkt 1 lit. a) tiret szóste ustawy z dnia 1 kwietnia 2004 r. (Dz. U. Nr 91, poz. 870) zmieniającej nin. ustawę z dniem 1 maja 2004 r.

²¹ Art. 4 ust. 1 pkt 15 lit. b) zmieniona przez art. 33 pkt 10 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119) z dniem 1 stycznia 2008 r.