

✓  
NARODOWY BANK POLSKI  
DEPARTAMENT PRAWNY  
ul. Świętokrzyska 11/21  
00-919 Warszawa, skr. poczt. 1011  
tel. 663-11-60, fax 826-93-30

1997.05.28

DP ZRP 6-32-213/97

## OPINIA PRAWNA

o działalności, której dotyczy opracowanie "Program działania Invest-Banku S.A. i Banku Staropolskiego S.A. w ramach Systemu Auto-Kredyt Polska".

Stwierdzam, że na zlecenie Banku Staropolskiego S.A. w Poznaniu zapoznałem się z opracowaniem zatytułowanym "Program działania Invest-Banku S.A. i Banku Staropolskiego S.A. w ramach Systemu Auto-Kredyt Polska", a także zbadałem:

- 1) aktualne odpisy z Rejestru Handlowego Invest-Banku S.A., Banku Staropolskiego S.A.,
- 2) Statuty Banków wymienionych w pkt.1
- 3) umowę spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Auto-Kredyt Polska wraz z odpisem z Rejestru Handlowego.
- 4) następujące umowy zawarte w stosunkach między Bankiem Staropolskim S.A. a Kredytowo-Inwestycyjnym Bankiem "KIB Bank" w Charkowie:

- umowa o współpracy zawarta w dniu 14 stycznia 1994 r.
- umowa z dnia 9 marca 1994 r.
- umowy o lokatach terminowych z dnia 19.11.1994 r., 24.03.1994, 28.04.1994, 19.05.1994, 15.06.1996 i 05.09.1994

- 5) umowy zawarte w dniu 15.11.1996 pomiędzy Bankiem Staropolskim S.A. a Auto-Kredyt Polska Sp. z o.o., Konsorcjum Inwestycyjnym "Auto-Finance" Sp. z o.o. w Poznaniu, Polskim Towarzystwem Samochodowym "PTS" Sp. z o.o., "Capital-Finance" Sp. z o.o. w Poznaniu,
- 6) umowy, którymi zostały ustanowione zabezpieczenia na rzecz Banku Staropolskiego S.A. i Invest-Banku S.A.

Na podstawie wyników przeprowadzonego badania oraz obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej przepisów prawa stwierdzam, co następuje:

1. Bank Staropolski S.A. i Invest-Bank S.A. są bankami w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 31.01.1989 - Prawo bankowe (Dz. U. Z 1992, Nr 72, poz. 359 z późn. zmianami) i prowadzą działalność na podstawie i w granicach uprawnień wynikających z posiadanych licencji. Działalność ta podlega nadzorowi sprawowanemu przez Narodowy Bank Polski. Ponadto do działalności mającej za przedmiot gromadzenie depozytów mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. Z 1995 r. Nr 4, poz. 18)

Komercyjny Kredytowo-Inwestycyjny Bank KIB Bank w Charkowie jest bankiem zagranicznym w rozumieniu ustawy z dnia 31.01.1989 r. - Prawo bankowe.

Auto-Kredyt Polska Sp. z o.o. jest posiadającą osobowość prawną spółką prawa handlowego, utworzoną i wpisaną do Rejestru Handlowego, zgodnie z przepisami Kodeksu Handlowego.

Invest-Bank S.A. posiada upoważnienie prawne do gromadzenia depozytów w walucie krajowej oraz do prowadzenia działalności kredytowej. Udzielanie kredytów na zakup samochodów (nowych i używanych) mieści się w ramach licencji udzielonej Invest-Bankowi S.A. Umowy zawierane z kredytobiorcami są pod względem prawnym ważne i skuteczne. Również służące zabezpieczeniu zwrotu udzielanych kredytów umowy bankowego zastawu rejestrowego, cesji wierzytelności i poręczenia, a także zabezpieczenia w postaci weksła własnego in blanco odpowiadają warunkom określonym w tym zakresie przez obowiązujące przepisy prawa.

Prawa majątkowe przysługujące Invest-Bankowi S.A. z tytułu zawartych umów kredytowych mogą być przelewane na rzecz dowolnych osób prawnych i fizycznych. Nie sprzeciwiają się temu obowiązujące uregulowania prawne ani jakiegokolwiek zastrzeżenia umowne uczynione w umowach kredytowych ani innych umowach.

3. Bank Staropolski S.A. jest bankiem upoważnionym do dokonywania czynności obrotu dewizowego, określonych w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 31.01.1989 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 1992 r. Nr 72, poz. 36 z późn. zmianami), w tym do przyjmowania lokat w walutach obcych od osób krajowych i zagranicznych. Działalność depozytowa prowadzona przez Bank w całości mieści się w granicach tego upoważnienia. Art. 27 ust. 3 wspomnianej ustawy o Narodowym Banku Polskim zezwala Bankowi (jako upoważnionemu do dokonywania czynności obrotu dewizowego) na otwieranie i posiadanie rachunków bankowych w bankach za granicą oraz na lokowanie środków dewizowych na tych rachunkach lub na rachunkach w bankach krajowych. Gromadzenie przez Bank Staropolski S.A. walut obcych na rachunku Kredytowo-Inwestycyjnego Banku KIB Bank prowadzonemu w Reiffeisen Centrobank S.A. w Warszawie nie wykracza w jakikolwiek sposób poza zakres tego ustawowego zezwolenia.

4. Został stworzony system zabezpieczeń, którego przeznaczeniem jest zapewnienie zwrotu środków ulokowanych przez Bank Staropolski S.A. na rachunku Kredytowo-Inwestycyjnego Banku KIB Bank w Reiffelsen Centobank S.A. w Warszawie. Obejmuje on:

- 1) przwłaszczenie (przez głównych akcjonariuszy Invest-Banku S.A.) 345.200 akcji Invest-Banku S.A., w dacie przewłaszczenia rynkowa wartość tych akcji została wyceniona na 310.680.000,- PLN
- 2) cesję (na rzecz Banku Staropolskiego S.A.) wierzytelności przysługujących Spółkom z o.o.: Auto-Kredyt Polska, Konsorcjum Inwestycyjnemu „Auto-Finance”, Polskie Towarzystwo Samochodowe PTS i Capital Finance na podstawie umów, którymi wierzytelności te zostały nabyte od Invest-Banku S.A.; dodatkowe zabezpieczenie stanowią 4 weksle in blanco wystawione przez te Spółki.
- 3) poręczenia udzielone przez Polskie Towarzystwo Samochodowe Konsorcjum Spółdzielcze w Bydgoszczy i Fundusz Poręczeń Inwestycyjno-Eksportowych Korporacja Spółdzielcza w Warszawie, do łącznej wysokości 10.000.000,- PLN i 20.000.000,- USD
- 4) zobowiązanie głównych akcjonariuszy Invest-Banku S.A., o których mowa w pkt 1, do ustanowienia i zablokowania na rzecz Banku Staropolskiego S.A. lokat terminowych, na które w latach 1997-2002 będzie przelewane 75% dywidendy przypadającej tym akcjonariuszom z podziału zysku Invest-Banku S.A.

Umowy, którymi ustanowiono te zabezpieczenia, zostały zawarte prawidłowo i skutecznie. Łączna wartość zabezpieczeń znacznie przewyższa kwotę ulokowaną przez Bank Staropolski S.A. na rachunku KIB Banku.

5. Działalność Kredytowo-Inwestycyjnego Banku KIB Bank w Charkowie nie podlega nadzorowi ze strony władz polskich. Obowiązujące w Polsce przepisy nie krępują tego Banku w dysponowaniu środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku w Reiffeisen Centrobank S.A. w Warszawie.

6. Działalność kredytowa Invest-Banku S.A. podlega limitom i normom ostrożnościowym określonym w:

- 1) art. 35 ustawy z dnia 31.01.1989 r. Prawo bankowe
- 2) zarządzeniu Nr 7/93 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 20 maja 1993 r. w sprawie norm dotyczących pokrycia funduszami własnymi aktywów banku
- 3) zarządzenia Nr 13/94 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 10 grudnia 1994 r. w sprawie równoważenia ryzyka bankowego w drodze tworzenia rezerw celowych.

Przepisy tego ostatniego zarządzenia mają zastosowanie także do transakcji depozytowo-lokacyjnych w stosunkach między Bankiem Staropolskim S.A. i Kredytowo-Inwestycyjnym Bankiem KIB Bank w Charkowie.

W działalności Invest-Banku S.A. i Banku Staropolskiego S.A. przepisy powyższych aktów są w pełni respektowane. Poziom bezpieczeństwa depozytów gromadzonych w tych Bankach dodatkowo jest wzmocniony przez to, że:

- akcjonariusze Invest-Banku S.A. i Banku Staropolskiego S.A., wspólni z podmiotami, które są z nimi związane, objęli 85,5% kapitału akcyjnego Kredytowo-Inwestycyjnego Banku KIB Bank w Charkowie, co zapewnia, że nie będzie on nastawiony konkurencyjnie w stosunku do Banku Staropolskiego S.A.

- Bank Staropolski S.A. wyjednał zgodę władz ukraińskich na swobodne dysponowanie przez KIB Bank (w tym na inwestowanie) na terenie Polski środkami pieniężnymi ulokowanymi na rachunku w Reiffeisen Centrobank S.A. w Warszawie
- depozyty gromadzone przez Invest-Bank S.A. i Bank Staropolski S.A. są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (gwarancje te obejmują ok. 75% depozytów w Banku Staropolskim S.A.)

Przedstawione ustalenia uzasadniają ocenę, że działalność depozytowo-kredytowa Invest-Banku S.A. oraz działalność depozytowo-lokacyjna Banku Staropolskiego S.A. są w pełni dostosowane do zasad obowiązującego porządku prawnego i prawnie określonych kryteriów bezpieczeństwa.

DYREKTOR  
Departamentu Prawnego

Janusz Hryciuk