

Prawo bankowe

z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz.U. Nr 140, poz. 939)

Tekst jednolity z dnia 13 maja 2002 r. (Dz.U. Nr 72, poz. 665)¹
(zm.: Dz.U. 2002, Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208,
Nr 169, poz. 1385 i 1387, Nr 241, poz. 2074; 2003, Nr 50, poz. 424, Nr 60,
poz. 535, Nr 65, poz. 594)

Spis treści

	Art.
Rozdział 1. Przepisy ogólne	1–11
Rozdział 2. Tworzenie i organizacja banków oraz oddziałów i przedstawicielstw banków	12–48
A. Banki państwowe	14–19
B. Banki spółdzielcze	20
C. Banki w formie spółek akcyjnych	21–29
D. Postępowanie przy tworzeniu banków	30–42
E. Przekształcenie banku państwowego w spółkę akcyjną	43–48
Rozdział 2a. Podejmowanie i prowadzenie działalności przez banki krajowe na terytorium państwa goszczącego oraz przez instytucje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	48a–48m
Rozdział 3. Rachunki bankowe	49–62
Rozdział 4. Rozliczenia pieniężne przeprowadzane za pośrednictwem banków	63–68
Rozdział 5. Kredyty i pożyczki pieniężne oraz zasady koncentracji wierzytelności	69–79
Rozdział 6. Gwarancje bankowe, poręczenia i akredytywy	80–88
Rozdział 7. Emisja bankowych papierów wartościowych	89–92
Rozdział 8. Szczególne obowiązki i uprawnienia banków	93–112a
Rozdział 9. Zrzeszanie i łączenie się banków	113–125
Rozdział 10. Fundusze własne i gospodarka finansowa banków	126–130
Rozdział 11. Nadzór bankowy	131–141
Rozdział 11a. Nadzór nad oddziałami instytucji kredytowych	141a–141e
Rozdział 11b. Nadzór skonsolidowany	141f–141j
Rozdział 12. Postępowanie naprawcze, likwidacja i upadłość banku	142–169
A. Postępowanie naprawcze	142–146

¹ Przep. red.: tekst jednolity ogłoszony dnia 12.06.2002 r.

B. Likwidacja, przejęcie banku	147–157
C. Upadłość banku	158–169
Rozdział 13. Odpowiedzialność cywilna i karna	170–171
Rozdział 14. Przepisy przejściowe, zmiany w przepisach obowiązujących i przepisy końcowe	172–194

Rozdział 1. Przepisy ogólne

Art. 1.² [Zakres regulacji] Ustawa określa zasady prowadzenia działalności bankowej, tworzenia i organizacji banków, oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych oraz zasady sprawowania nadzoru bankowego, postępowania naprawczego, likwidacji i upadłości banków.

Art. 2. [Bank] 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.

Art. 3. [Nazwy bank i kasa] 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.

Art. 4. [Słowniczek] Użyte w ustawie określenia oznaczają:

² Zgodnie z ustawą z dnia 23.08.2001 r. (Dz.U. Nr 111, poz. 1195) w brzmieniu tym obowiązuje do dnia wejścia RP do Unii Europejskiej; po tej dacie art. 1 otrzyma brzmienie:

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.