

## Jak zostać przedsiębiorcą świadczącym usługi lombardowe?

Osoby planujące zostać właścicielami lombardu muszą wypełnić wniosek i przesłać go wraz z opłatą do Wydziału. Wnioskodawcy muszą mieć ukończone 18 lat, przejść weryfikację przeszłości oraz posiadać ubezpieczenie obejmujące przedmioty zastawione w lombardzie. Wnioski dostępne są na stronie internetowej Wydziału (<https://idfpr.illinois.gov/banking.html>).

## Jak założyć bank lub kasę oszczędnościową?

Prawo stanowe wymaga, aby grupa składająca się z co najmniej pięciu osób złożyła wniosek do Wydziału. Banki przyjmujące depozyty muszą również uzyskać ich ochronę zapewnianą przez Federalną Korporację Ubezpieczenia Depozytów. Wnioskodawcy muszą złożyć szczegółowy wniosek zawierający planowaną politykę i procedury banku, trzyletni budżet pro-forma, biznesplan oraz szczegółowe biografie zaproponowanych członków zarządu i rady nadzorczej przyszłego banku. Minimalny kapitał wymagany do zarejestrowania banku wynosi od 3 do 6 milionów USD. Jednakże, z biznesplanu sporządzonego przez przyszły bank może wynikać konieczność zapewnienia wyższego kapitału. Założyciele banku i osoby proponowane na stanowiska kierownicze muszą przedstawić szczegółowe informacje (w tym osobiste oświadczenia finansowe), a także pomyślnie przejść weryfikację przeszłości kryminalnej oraz ocenę zdolności kredytowej.

## Jakie działania dyscyplinarne może podejmować Wydział w stosunku do nadzorowanych przez siebie podmiotów?

Wydział może nakazać nadzorowanemu podmiotowi zaprzestania bezprawnych, niebezpiecznych lub nierzetelnych praktyk oraz wymagać podjęcia określonych działań w celu zapewnienia bezpiecznego prowadzenia działalności. Wydział może również przejąć posiadanie i kontrolę nad niektórymi instytucjami. Ponadto Wydział może nakładać cywilne kary pieniężne (grzywny), usuwać osoby pełniące funkcje kierownicze, dyrektorów lub pracowników zaangażowanych w niewłaściwe postępowanie, a nawet cofnąć licencję lub statut danej osoby lub instytucji.

## W jaki sposób społeczeństwo może przekazywać swoje uwagi Wydziałowi ds. bankowości?

Oprócz pisania bezpośrednio do Departamentu, społeczeństwo jest reprezentowane w Radzie ds. Bankowości stanu Illinois. Lista członków Rady jest dostępna na stronie internetowej Departamentu ([idfpr.illinois.gov](http://idfpr.illinois.gov)).

## Gdzie mogę uzyskać informacje na temat ochrony moich praw jako konsumenta?

Proszę wpisać „Wskazówki dla konsumentów” w pasku wyszukiwania na stronie internetowej Departamentu ([idfpr.illinois.gov](http://idfpr.illinois.gov)). Strona „Wskazówki dla konsumentów” zawiera liczne porady dotyczące ochrony Państwa praw.

### Biuro w Springfield

320 West Washington Street, 5th Floor  
Springfield, Illinois 62786  
217-785-2900

### Biuro w Chicago

555 West Monroe Street • Suite 500  
Chicago, Illinois 60661  
312-793-7090

**Pomoc ogólna: 1-888-473-4858**

**<https://idfpr.illinois.gov/banking.html>**

**Linia TTY: 1-866-325-4949**

**Zastrzeżenie:** Niniejszy dokument służy wyłącznie celom informacyjnym i nie stanowi porady prawnej. Niniejszy dokument nie zmienia żadnych wymogów prawa stanowego lub federalnego. W celu uzyskania porady prawnej należy skonsultować się z prawnikiem.



Stan Illinois  
Departament Regulacji Finansowych  
i Zawodowych stanu Illinois

# Wydział ds. *bankowości*



## Jakie rodzaje działalności są objęte nadzorem regulacyjnym Wydziału ds. bankowości?

Wydział ds. bankowości nadzoruje działalność stanowych banków komercyjnych, kas oszczędnościowych, firm powierniczych, zagranicznych oddziałów bankowych, licencjobiorców mieszkaniowych kredytów hipotecznych (firm hipotecznych i pośredników kredytów hipotecznych), podmiotów obsługujących kredyty studenckie oraz lombardów.

23 marca 2021 r. podpisano dwa historyczne akty prawne mające na celu zapewnienie łatwiejszego dostępu do kredytów dla mieszkańców stanu Illinois osiągających niskie i średnie dochody. Ustawa o reinwestycjach wspólnotowych stanu Illinois (Illinois Community Reinvestment Act, CRA) wymaga od banków, unii kredytowych i niebankowych licencjobiorców kredytów hipotecznych, aby w równym stopniu zaspokajali finansowe potrzeby społeczności, w których funkcjonują oraz poddaje takie stanowe instytucje kontrolom mającym zagwarantować, że ich działalność jest zgodna z przepisami CRA. Ustawa o zapobieganiu nieuczciwym praktykom w zakresie udzielania pożyczek (Predatory Lending Prevention Act, PLPA) ustanawia maksymalny limit oprocentowania w wysokości 36% dla większości pożyczek konsumenckich na terenie całego stanu. Więcej informacji znajdą Państwo na stronie [idfpr.illinois.gov](https://idfpr.illinois.gov).

## W jaki sposób Wydział ds. bankowości nadzoruje podległe mu instytucje?

Pracownicy Wydziału regularnie przeprowadzają kontrole na miejscu w nadzorowanych przez siebie instytucjach. Kontrolerzy dokonują również oceny instytucji pod kątem ich bezpiecznego i rzetelnego funkcjonowania. Wydział może także przeprowadzić analizę ich działalności w zakresie zgodności z obowiązującymi przepisami i regulacjami stanowymi oraz federalnymi. Ponadto Wydział prowadzi postępowania wyjaśniające na podstawie otrzymanych skarg. Wydział monitoruje też te instytucje poprzez weryfikację okresowych raportów składanych przez nadzorowane przez niego podmioty.

## Skąd wiadomo, czy firma, z którą chcę współpracować, podlega nadzorowi?

Strona internetowa Departamentu Regulacji Finansowych i Zawodowych ([idfpr.illinois.gov](https://idfpr.illinois.gov)) umożliwia konsumentom sprawdzenie stanu prawnego dowolnego statutu lub licencji wydanych przez Departament.

## W jaki sposób finansowany jest Wydział ds. bankowości?

Instytucje i osoby fizyczne podlegające Wydziałowi uiszczają opłaty na jego rzecz w celu pokrycia kosztów ich nadzoru. Do finansowania działalności Wydziału nie są wykorzystywane żadne stanowe środki finansowe.

## Jak złożyć skargę do Wydziału, jeśli uważam, że firma przez niego nadzorowana postąpiła nieuczciwie?

Konsumenci mogą złożyć skargę online za pośrednictwem strony internetowej Wydziału (<https://idfpr.illinois.gov/banking.html>) lub napisać do Wydziału na następujący adres:

555 West Monroe Street - Suite 500  
Chicago, Illinois 60661

## Czy moje depozyty są bezpieczne w banku stanowym Illinois lub w kasie oszczędnościowej?

Wszyscy deponenti banków zarejestrowanych w stanie Illinois lub kas oszczędnościowych są objęci ochroną Federalnej Korporacji Ubezpieczenia Depozytów (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) do kwoty co najmniej 250 000 USD w każdym ubezpieczonym banku lub kasie oszczędnościowej. FDIC udostępnia elektroniczny kalkulator ubezpieczenia depozytów (EDIE) pod adresem (<https://www.fdic.gov/edie/index.html>). Żaden deponent nigdy nie stracił środków z ubezpieczonego depozytu.

## Jak można sprawdzić, czy osoba lub firma, z którą chcę współpracować, podlegała kiedykolwiek działaniom dyscyplinarnym?

Informacje o działaniach dotyczących egzekwowania prawa (działania dyscyplinarne) podjętych przeciwko podmiotom objętym nadzorem, można znaleźć na stronie internetowej Wydziału pod adresem <https://idfpr.illinois.gov/banking.html> w sekcji „Informacje o działaniach dotyczących egzekwowania prawa”.

## Mam pytania dotyczące przepisów i regulacji dotyczących instytucji nadzorowanych przez Wydział ds. bankowości. Jak mogę skontaktować się z tym Wydziałem?

Przepisy i regulacje dotyczące podmiotów podlegających nadzorowi można znaleźć na naszej stronie internetowej. Ponadto konsumenci mogą skontaktować się z Wydziałem pod numerem telefonu:

1-888-473-4858

Lub

pisząc na adres: [IL.Banks@Illinois.gov](mailto:IL.Banks@Illinois.gov)

## Jak zostać licencjobiorcą mieszkaniowych kredytów hipotecznych lub licencjonowanym pośrednikiem kredytu hipotecznego?

Aby rozpocząć działalność jako licencjobiorca mieszkaniowych kredytów hipotecznych, firma musi wypełnić wniosek i uiścić opłatę, a także spełnić inne wymagania, które można znaleźć tutaj:

<https://idfpr.illinois.gov/banks/resfin/mbb.html>

Osoby planujące zostać licencjonowanymi pośrednikami kredytów hipotecznych muszą wypełnić wniosek i uiścić opłatę. Sprawdzana jest również ich przeszłość kryminalna i zdolność kredytowa. Wniosek i lista wymagań (w tym informacje o kontroli) znajdują się na stronie:

<http://mortgage.nationwidelicencingsystem.org>