



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący
Andrzej Jakubiak

L. dz. DOK/WSII/0512/37/2/2015/MM

Warszawa, 24 lutego 2015 r.

SEKRETARIAT
Biura Prac Senackich
Wpłynęło dn. 3.03.15
nr. 117 podpis

CABINET MARSZAŁKA SENATU

wpłynęło dn. 2.03.15.
nr. 710 podpis *Belarska*

Pan

Bogdan Borusewicz

Marszałek Senatu

Rzeczypospolitej Polskiej

ul. Wiejska 6

00-902 Warszawa

Smery Perie Reumatol.

uprzejmie informuję, iż w dniu 18 lutego 2015 r. do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wpłynęło Pana pismo z dnia 16 lutego 2015 r., l.dz. BPS/043-70-3004/15, przy którym zostało przesłane oświadczenie złożone przez Senatorów Pana Andrzeja Pająka i Pana Jana Marię Jackowskiego, dotyczące zobowiązania finansowego spadkobierców Pana Stefana D względem Invest-Banku SA (obecnie Plus Bank SA).

Mając na uwadze powyższe uprzejmie pragnę wyjaśnić, iż Komisja Nadzoru Finansowego może podejmować działania nadzorcze w stosunku do banków w przypadkach wyraźnie określonych w przepisach ustaw, które wyznaczają zakres przedmiotowy oraz rodzaj środków nadzoru.

Artykuł 131 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (j.t.: Dz. U. z 2015 r., poz.128), stanowi, iż działalność banków, oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych, oddziałów i przedstawicielstw instytucji kredytowych podlega nadzorowi bankowemu sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie i na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe i w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (j.t.: Dz. U. z 2012 r., poz. 1149).

Celem nadzoru, zgodnie z art. 133 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, jest zapewnienie: bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych, zgodności działalności banków z przepisami ustawy Prawo bankowe, ustawy o Narodowym Banku Polskim, statutem oraz decyzją o wydaniu zezwolenia na utworzenie banku, zgodności działalności prowadzonej przez banki zgodnie z art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi z przepisami tej ustawy, ustawy Prawo bankowe oraz statutem.

Czynności podejmowane w ramach nadzoru bankowego, zgodnie z art. 133 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, polegają w szczególności na: dokonywaniu oceny sytuacji finansowej banków, w tym badaniu wypłacalności, jakości aktywów, płynności płatniczej, wyniku

finansowego banków, badaniu jakości systemu zarządzania bankiem, w szczególności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, badaniu zgodności udzielanych kredytów, pożyczek pieniężnych, akredytyw, gwarancji bankowych i poręczeń oraz emitowanych bankowych papierów wartościowych z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, badaniu zabezpieczenia i terminowości spłaty kredytów i pożyczek pieniężnych, badaniu przestrzegania limitów, o których mowa w art. 71 i art. 79a, oraz ocenie procesu identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań, badaniu przestrzegania przez bank, określonych przez KNF norm dopuszczalnego ryzyka w działalności banków, zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności, w tym dostosowania do rodzaju i skali działalności banku procesu identyfikacji i monitorowania ryzyka oraz sprawozdawania o ryzyku, dokonywaniu oceny szacowania, utrzymywania i przeglądu kapitału wewnętrznego.

Zwrócić przy tym należy uwagę, iż przepisy ustawy Prawo bankowe nie dają Komisji Nadzoru Finansowego uprawnień do władczej ingerencji w przedmiot sporu pomiędzy bankiem, będącym samodzielnym przedsiębiorcą, a jego klientami, bądź osobami trzecimi.

Z uwagi na fakt, że informacje dotyczące przedmiotowej umowy kredytowej objęte są tajemnicą bankową, pragnę wyjaśnić, że informacje takie mogą być przekazane osobie uprawnionej w rozumieniu przepisów Prawa bankowego.

Niezależnie od powyższego uprzejmie informuję, że Urząd Komisji Nadzoru Finansowego może zwrócić się do Zarządu Plus Banku SA o zbadanie sprawy i udzielenie stosownych wyjaśnień spadkobiercom.

Z tego też względu, jeżeli spadkobiercy będą zainteresowani podjęciem takich czynności wyjaśniających, uprzejmie proszę o złożenie przez nich pisma bezpośrednio do Departamentu Ochrony Klientów Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

PRZEW
KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO
Pojawienie
A. Andrzejak