



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący  
Andrzej Jakubiak

Warszawa, dnia 15 grudnia 2014 r.

DBS/DBS\_W6/075/38/9/2014

GABINET MARSZAŁKA SENATU

wpięnięto dn. 16.12.14.  
nr 5220 podpis. Banawicki

SEKRETARIAŃ  
Biura Prac Senackich  
Wpłynęło dn. 17.12.14. zał. ....  
nr 7813 podpis. Y

Pan  
**Bogdan Borusewicz**  
Marszałek  
Senatu Rzeczypospolitej Polskiej

*Szanowny Panie Marszałku,*

W odpowiedzi na oświadczenie Senatora RP, Pana Marka Rockiego, złożonego podczas 64 posiedzenia Senatu RP w dniu 6 listopada 2014 r. oraz przekazanego przy piśmie Wicemarszałka Senatu RP, Pani Marii Pańczyka – Poździej (z dnia 12 listopada 2014 r., znak: BPS/-43-64-2779/14) uprzejmie informuję, że zarówno sytuacja w sektorze spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych, jak i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej została przeze mnie szczegółowo omówiona na posiedzeniu plenarnym Senatu w dniu 20 listopada 2014 r. Przekazane wówczas informacje w znacznej części wyjaśniają kwestie podnoszone przez Senatora RP, Pana Marka Rockiego w w/w oświadczeniu.

Dodatkowo pozwolę sobie poinformować, że sytuacja w SKOK Wspólnota wynikała z szeregu błędnych decyzji i działań - również o charakterze przestępczym - przedstawicieli władz tej Kasy i jej niektórych członków, w czasie kiedy nadzór nad sektorem skok sprawowała Kasa Krajowa. Sytuacja ta trwała przez wiele lat. Ustanowienie zarządcy komisarycznego przez Kasę Krajową w SKOK Wspólnota również nie przyniosło efektów. Preferowany i realizowany w niektórych spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, w tym w SKOK Wspólnota model sanacji polegający na tzw. „ucieczce do przodu” spowodował w latach 2007 – 2012 przyrost depozytów w Kasie o ponad 630 mln zł. W tym samym czasie wartość funduszy własnych obniżyła się z poziomu 3,6 mln zł do (-) 197,3 mln zł (poziom funduszy własnych na koniec 2012 r. był zniekształcony poprzez jednorazowe transakcje dotyczące sprzedaży przeterminowanych wierzytelności za skrypty dłużne i wniesienia aportem wyodrębnionych części przedsiębiorstwa Kasy do podmiotu powiązanego). Negatywnie należy również ocenić nie tylko nie przeciwstawienie się przez Kasę Krajową połączeniu w 2012 r. SKOK Wspólnota z inną niewypłacalną Kasą tj. SKOK Zachodnia ale również wsparcie tego procesu środkami finansowymi pochodzącymi z funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej, na który składają się wszystkie spółdzielcze kasy oszczędnościowo - kredytowe. Niewątpliwym błędem Kasy Krajowej było również udzielenie niewystarczającej pomocy tej Kasie, co nie pozwoliło na przeprowadzenie procesu sanacji z powodzeniem. Rozwiązaniem alternatywnym było wówczas zaniechanie działań pomocowych, co z kolei doprowadziłoby do wcześniejszego wszczęcia procedury

upadłościowej Kasy przy niższych kosztach wypłaty środków gwarantowanych. Sposób sprawowania nadzoru nad kasami przez Kasę Krajową do października 2012 r., pozwolił na istotny wzrost ryzyka, co w konsekwencji było bezpośrednią przyczyną narastania strat w tym podmiocie.

Komisja Nadzoru Finansowego nie ma podstawy prawnej do ingerowania w suwerenne decyzje Kasy Krajowej w zakresie dysponowania funduszem stabilizacyjnym. Fundusz ten powstał z wpłat kas oraz z akumulowanego zysku Kasy Krajowej z lat wcześniejszych. W związku z tym Komisja nie miała żadnych możliwości (prawnych i faktycznych), aby zażądać od Kasy Krajowej większego udziału w wypłacie środków gwarantowanych. Natomiast stosownie do ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o *spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych* (t.j. Dz.U. z 2013 r., poz. 1450 z późn. zm., dalej: ustawa o skok) takie uprawnienie posiada Bankowy Fundusz Gwarancyjny, który zgodnie z art. 55 ust. 1a tej ustawy otrzymał od Kasy Krajowej wolne środki funduszu stabilizacyjnego na realizację części zobowiązań Funduszu z tytułu gwarancji środków zgromadzonych w SKOK Wspólnota. Kwota ta jednak była niewspółmiernie niska w porównaniu z wielkością gwarantowanych depozytów zgromadzonych z tej Kasy.

Prawdą jest, że zarządca komisaryczny w SKOK Wspólnota został ustanowiony przez Komisję na blisko rok przed podjęciem decyzji o zawieszeniu działalności tej Kasy. Zarządca Komisaryczny – po sporządzeniu bilansu na datę jego ustanowienia i przeprowadzeniu badania audytorskiego przez renomowaną firmę audytorską - informował Komisję o stanie finansów Kasy, jednak Komisja przed podjęciem decyzji ostatecznych, zbadała – w trybie postępowania administracyjnego – możliwość przejęcia Kasy przez inną Kasę. Komisja zwracała się również do dużych banków komercyjnych z propozycją przejęcia SKOK Wspólnota, jednak żaden z banków (po przeprowadzeniu *due diligence*) nie zgłosił zainteresowania takim rozwiązaniem, wskazując jednocześnie na istotne ryzyka związane z tym przedsięwzięciem (głównie związane z wieloletnimi, niekorzystnymi dla Kasy umowami outsourcingowymi).


Dodatkowo czas, w którym banki realizowały swoje badania, został wykorzystany przez zarządcę komisarycznego do uporządkowania niektórych spraw związanych z uporządkowaniem spraw członkowskich w Kasie oraz prawidłowym przygotowaniem listy deponentów, w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o *Bankowym Funduszu Gwarancyjnym* (t.j. Dz. U. 2013, poz. 613 ze zm.). Warto również podkreślić, że w okresie od lipca 2013 r. do czerwca 2014 r. saldo depozytów członków SKOK Wspólnota obniżyło się o ponad 165 mln zł, co istotnie zmniejszyło kwotę obciążenia BFG z tytułu wypłaty środków gwarantowanych.

W przypadku Kasy Krajowej, chciałbym potwierdzić, to co przekazałem Wysokiej Izbie na plenarnym posiedzeniu Senatu RP. Wobec tego podmiotu Komisja prowadzi dwa postępowania administracyjne w przedmiocie ustanowienia zarządcy komisarycznego. Przesłanką badaną w pierwszym postępowaniu (z art. 73a ust. 1 ustawy o skok) jest ocena działań Kasy Krajowej w zakresie prawidłowości i zgodności działania z przepisami prawa. Prokurator z Prokuratury Okręgowej w Warszawie poinformował Komisję o przystąpieniu do tego postępowania. Natomiast w drugim postępowaniu (z art. 73 ust. 1 ustawy o skok) Komisja ocenia, czy Kasa Krajowa prawidłowo wywiązuje się z obowiązku przygotowania programu postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 72b ustawy o skok.

Jak wiadomo, działania Komisji Nadzoru Finansowego mogą być w znacznej części realizowane zgodnie z zasadami postępowania administracyjnego i w tym właśnie trybie są one prowadzone. Natomiast przed podjęciem konkretnych decyzji nie jest możliwe przekazanie informacji we wskazanym przez Pana Senatora Marka Rockiego zakresie, gdyż Komisja działa i ocenia zgromadzony materiał dowodowy *in gremio*. Powodować to mogłoby w stosunku do poszczególnych członków Komisji zarzut naruszenia prawdy obiektywnej i bezstronności.

Jednocześnie pragnę poinformować, że Urząd Komisji Nadzoru Finansowego stosownie do art. 61a ust. 1 ustawy o skok nie ma możliwości przekazywania szczegółowych informacji o działalności poszczególnych podmiotów objętych nadzorem. Zgodnie bowiem z treścią tego przepisu „...informacje uzyskane lub wytworzone w związku ze sprawowaniem nadzoru nad kasami i Kasą Krajową, w tym informacje, o których mowa w art. 9e ust. 1 i art. 9g, których udzielenie, ujawnienie lub potwierdzenie mogłoby naruszyć chroniony prawem interes podmiotów, których te informacje bezpośrednio lub pośrednio dotyczą, lub utrudnić sprawowanie nadzoru, stanowią tajemnicę chronioną”.

Informuję również, że materiały dotyczące sytuacji ekonomiczno – finansowej sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych cyklicznie publikowane są na stronie internetowej Komisji: [www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl).

PRZEWODNICZA  
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO  
  
Andrzej Jakubiak