



**SENAT
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
VII KADENCJA**

Warszawa, dnia 15 października 2009 r.

Druk nr 657 A

**SPRAWOZDANIE
KOMISJI BUDŻETU I FINANSÓW PUBLICZNYCH**

o uchwalonej przez Sejm w dniu 24 września 2009 r.

ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych

Marszałek Senatu dnia 29 września 2009 r. skierował ustawę do Komisji.

Po rozpatrzeniu ustawy na posiedzeniach w dniach 6 i 15 października 2009 r.

- Komisja wnosi:

Wysoki Senat uchwalić raczy załączony projekt uchwały.

Przewodniczący Komisji
Budżetu i Finansów Publicznych
(-) Kazimierz Kleina

U C H W A Ł A
SENATU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

z dnia

w sprawie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych

Senat, po rozpatrzeniu uchwalonej przez Sejm na posiedzeniu w dniu 24 września 2009 r. ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, wprowadza do jej tekstu następujące poprawki:

- 1) w art. 11 w ust. 2 i 3 po wyrazie "wkładu" dodaje się wyraz "członkowskiego";
- 2) w art. 13 ust. 3 otrzymuje brzmienie:
"3. Kasa jest zwolniona od wypłaty pełnej lub częściowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 3, jeżeli przed otrzymaniem wniosku organu rentowego dokonała z tych rachunków wypłat innym uprawnionym osobom, które to wypłaty nie pozwalają zrealizować wniosku w całości lub części, oraz w ciągu 30 dni od otrzymania wniosku poinformuje o tym organ rentowy, wraz ze wskazaniem osób, które pobrały wypłaty.";
- 3) po art. 13 dodaje się art. 13a i 13b w brzmieniu:
"Art. 13a. 1. Kasa i Kasa Krajowa jest obowiązana przeciwdziałać wykorzystywaniu swojej działalności dla celów mających związek z przestępstwem, o którym mowa w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, późn. zm.), lub aktów terrorystycznych.
2. Tryb postępowania kasy i Kasy Krajowej w razie wystąpienia okoliczności, o których mowa w ust. 1, określa odrębna ustawa.

Art. 13b. 1. W razie zaistnienia uzasadnionego podejrzenia, że działalność kasy i Kasy Krajowej jest wykorzystywana w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem skarbowym lub innym przestępstwem niż przestępstwo, o którym mowa w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny, lub akt terrorystyczny – kasa lub Kasa Krajowa zawiadamia o tym prokuratora, Policję albo inny właściwy organ uprawniony do prowadzenia postępowania przygotowawczego.

2. Prokurator, Policja albo inny właściwy organ uprawniony do prowadzenia postępowania przygotowawczego, który otrzymał zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, może żądać uzupełnienia informacji, także w toku czynności podejmowanych na podstawie art. 307 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. Nr 89, poz. 555, z późn. zm.).";

4) w art. 15 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

"5. W celu zapewnienia spełniania przez członków zarządu kasy określonego w ust. 4 wymogu posiadania kwalifikacji niezbędnych do kierowania działalnością kasy, minister właściwy do spraw instytucji finansowych może określić, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego i Kasy Krajowej, minimalne wymogi kwalifikacyjne dla członków zarządów kas.";

5) w art. 21:

a) w ust. 2:

- po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

"2a) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, zobowiązania z tytułu przyjęcia przez kasę - otrzymanych z funduszu stabilizacyjnego w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanej na wniosek kasy, pomniejszanej na koniec każdego roku w ciągu ostatnich 5 lat trwania umowy o 20% tej kwoty - środków pieniężnych spełniających zgodnie z umową łącznie następujące warunki:

- środki pieniężne przyjęto na okres co najmniej 5 lat (okres umowy),
- środki pieniężne mogą być wycofane z kasy na jej wniosek, przed upływem okresu umowy za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego pod warunkiem

spełnienia wymogu, o którym mowa w ust. 5,

- środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności w przypadku upadłości kasy lub jej likwidacji,
- zwrot środków pieniężnych nie jest zabezpieczony przez kasę bezpośrednio lub pośrednio;"

- w pkt 3 skreśla się wyrazy ", w tym środki otrzymane z funduszu stabilizacyjnego",

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

"4. Komisja Nadzoru Finansowego może zaliczyć do funduszy własnych kas określoną część dodatkowej odpowiedzialności członków, przy czym suma kwoty dodatkowej odpowiedzialności członków, o której mowa w art. 23 ust. 3, i kwoty, o której mowa w ust. 2 pkt 2a, nie może przewyższać 50% sumy funduszy udziałowego i podstawowego."

c) w ust. 6 po wyrazach "współczynnika wypłacalności kasy" dodaje się wyrazy ", mając na względzie w szczególności konieczność uwzględnienia rodzajów i poziomu ryzyka występującego w działalności kasy oraz wymaganego poziomu funduszy własnych przez kasę";

6) w art. 40 po wyrazach "w niniejszej ustawie" dodaje się wyrazy "lub ustawach odrębnych";

7) art. 41 otrzymuje brzmienie:

"Art. 41. 1. Kasa Krajowa obowiązana jest prowadzić działalność na rzecz swoich członków polegającą na:

- 1) reprezentowaniu interesów kas przed organami administracji państwowej i organami samorządu terytorialnego, a także w organizacjach międzynarodowych;
- 2) wyrażaniu opinii o projektach aktów prawnych dotyczących kas;
- 3) zapewnianiu doradztwa prawnego, organizacyjnego i finansowego;
- 4) organizowaniu szkoleń i prowadzeniu działalności wydawniczej związanej z działalnością kas;
- 5) opracowywaniu standardów świadczenia usług i prowadzenia dokumentacji przez kasy oraz systemów informatycznych dla kas;
- 6) przyjmowaniu lokat;

- 7) udzielaniu pożyczek i kredytów kasom;
 - 8) pośredniczeniu w przeprowadzaniu rozliczeń, o których mowa w art. 3 ust. 1, oraz wydawaniu kart płatniczych, jeżeli kasa nie wybierze innego sposobu prowadzenia tej działalności;
 - 9) udzielaniu pomocy nowo powstającym kasom.
2. Kasa Krajowa może prowadzić na rzecz kasy lub jej członków, działalność inną niż określona w ust. 1, na podstawie umowy zawartej z tą kasą, o czym informuje Komisję Nadzoru Finansowego.
 3. Kasa Krajowa przeprowadza lustrację zrzeszonych kas zgodnie z przepisami ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze. Przepisy tej ustawy o związkach rewizyjnych dotyczące lustracji stosuje się odpowiednio do Kasy Krajowej.";
- 8) w art. 45 w ust. 3 wyrazy "spośród członków rady nadzorczej" zastępuje się wyrazami "przez radę nadzorczą spośród członków";
 - 9) w art. 48 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
"1. Zarząd składa się z 3 do 5 osób powoływanych przez radę nadzorczą. Powołanie trzech członków zarządu, w tym prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje rada nadzorcza Kasy Krajowej.";
 - 10) w art. 54 w ust. 3 po wyrazach "nadwyżki bilansowej" dodaje się wyrazy "przyszłych okresów";
 - 11) w art. 59 w ust. 1 po wyrazach "ryzyka w ich działalności" dodaje się wyrazy ", uwzględniając konieczność zapewnienia bezpieczeństwa działalności kas i Kasy Krajowej oraz zgromadzonych w nich środków";
 - 12) w art. 64 w pkt 1 wyraz "bilansu" zastępuje się wyrazami "sprawozdań finansowych";
 - 13) w art. 66 w ust. 3 wyrazy "zespołu kontrolującego" zastępuje się wyrazami "zespołu inspekcyjnego";

- 14) w art. 70 w ust. 6 wyrazy "7 dni" zastępuje się wyrazami "14 dni";
- 15) w art. 70 ust. 7 otrzymuje brzmienie:
"7. Koszty związane z wykonywaniem funkcji zarządcy komisarycznego obciążają koszty działalności kasy. Wynagrodzenie zarządcy komisarycznego ustala Komisja Nadzoru Finansowego po zasięgnięciu opinii Kasy Krajowej, z tym że w kasach, w których w statutach przewidziano wynagrodzenie dla prezesa zarządu wynagrodzenie zarządcy komisarycznego nie może być wyższe niż wynagrodzenie prezesa zarządu kasy, w której ustanowiono zarządcę komisarycznego.";
- 16) w art. 73 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:
"1. W razie powstania w kasie straty bilansowej albo groźby jej wystąpienia, albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności, zarząd kasy niezwłocznie zawiadamia o tym Komisję Nadzoru Finansowego i Kasę Krajową oraz przystępuje do opracowania programu naprawczego. Kasa przedkłada program Komisji Nadzoru Finansowego wraz z opinią Kasy Krajowej oraz zapewnia jego realizację.
2. Komisja Nadzoru Finansowego może z własnej inicjatywy lub na uzasadniony wniosek Kasy Krajowej, wyznaczyć kasie termin na opracowanie programu postępowania naprawczego, o którym mowa w ust. 1, oraz zlecić jego uzupełnienie lub ponowne opracowanie.";
- 17) w art. 74:
a) w ust. 8 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:
"Sprawozdania przekazywane są także Kasie Krajowej.",
b) ust. 9 otrzymuje brzmienie:
"9. Koszty związane z wykonywaniem funkcji kuratora obciążają koszty działalności kasy. Wynagrodzenie kuratora ustala Komisja Nadzoru Finansowego po zasięgnięciu opinii Kasy Krajowej, z tym że w kasach, w których w statutach przewidziano wynagrodzenie dla prezesa zarządu, wynagrodzenie kuratora nie może być wyższe niż wynagrodzenie prezesa zarządu kasy, w której ustanowiono kuratora.";

- 18) po art. 78 dodaje się art. 78a w brzmieniu:
"Art. 78a. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) art. 106d otrzymuje brzmienie:
"Art. 106d. Banki, inne instytucje ustawowo upoważnione do udzielania kredytów oraz instytucje utworzone na mocy art. 105 ust. 4 mogą przetwarzać i wzajemnie udostępniać informacje objęte tajemnicą bankową, w przypadkach:
1) uzasadnionych podejrzeń, o których mowa w art. 106a ust. 3,
2) przestępstw dokonywanych na szkodę banków, instytucji kredytowych, oraz instytucji finansowych i ich klientów w celu i zakresie niezbędnym do zapobiegania tym przestępstwom."";
- 19) w art. 80 w zdaniu wstępnym po wyrazach "z późn. zm.)" dodaje się wyrazy "wprowadza się następujące zmiany:", pozostałą treść oznacza się jako pkt 2 i dodaje się pkt 1 w brzmieniu:
"1) w art. 75 w ust. 1 po pkt 9 dodaje się pkt 9a w brzmieniu:
"9a) ustawy z dnia ... o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. Nr ..., poz. ...);";";
- 20) w art. 81 w pkt 3, w ust. 2a w pkt 1 wyrazy "prezesa lub członka zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo–Kredytowej" zastępuje się wyrazami "trzech członków zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo–Kredytowej, w tym prezesa";
- 21) w art. 82 w ust. 7 po wyrazach "w przewidzianych terminach lub" dodaje się wyrazy "po uprawomocnieniu się decyzji w sprawie";
- 22) w art. 83 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:
"Audyt przeprowadza biegły rewident.";

- 23) w art. 85 wyrazy "wydania nowych przepisów wykonawczych, jeżeli nie są sprzeczne z niniejszą ustawą, nie dłużej jednak niż 3 miesiące" zastępuje się wyrazami "wejścia w życie nowych przepisów wykonawczych, jeżeli nie są sprzeczne z niniejszą ustawą, nie dłużej jednak niż 6 miesięcy od dnia ogłoszenia niniejszej ustawy";
- 24) po art. 85 dodaje się art. 85a w brzmieniu:
"Art. 85a. Dotychczasowe przepisy w zakresie współczynnika wypłacalności wydane przez Kasę Krajową zachowują moc do czasu wejścia w życie przepisów wykonawczych wydanych na podstawie art. 21 ust. 6.";
- 25) w art. 88 wyrazy "12 miesięcy" zastępuje się wyrazami "18 miesięcy" oraz skreśla się wyrazy "art. 78 pkt 5 i 6, które wchodzą w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia,".