

**Data publikacji: 21-10-2009**



**SENAT  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ  
VII KADENCJA**

---

Warszawa, dnia 20 października 2009 r.

**Druk nr 657 Z**

---

**SPRAWOZDANIE  
KOMISJI BUDŻETU I FINANSÓW PUBLICZNYCH**

*(wraz z zestawieniem wniosków)*

Komisja, na posiedzeniu w dniu 20 października 2009 r. po rozpatrzeniu wniosków zgłoszonych w toku debaty w dniu 20 października 2009 r. nad ustawą

**o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych,**

przedstawia Wysokiemu Senatowi następujące stanowisko:

- **Wysoki Senat raczy przyjąć wnioski zawarte w pkt: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 30 i 31.**

Przewodniczący Komisji  
Budżetu i Finansów Publicznych  
(-) Kazimierz Kleina

## ZESTAWIENIE WNIOSKÓW

### do ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych

- 1) po art. 3 dodaje się art. 3a w brzmieniu:  
"Art. 3a. Do stosunków zobowiązaniowych pomiędzy kasami a ich członkami, o których mowa w art. 3 ust. 1, stosuje się przepisy ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr 50, poz. 331, z późn. zm.) w zakresie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów";  
Poprawka sen.  
K. Kleiny  
poparta przez komisję
- 2) w art. 11 w ust. 2 i 3 po wyrazie "wkładu" dodaje się wyraz "członkowskiego";  
Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję
- 3) 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.";  
Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję
- 4) 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.  
Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

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.);

5) 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.";

Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

6) 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,

Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

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";

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

Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

8) art. 41 otrzymuje brzmienie:

Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

"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.";

- 9) w art. 43 w ust. 2 wyrazy "0,02%" zastępuje się wyrazami "0,024%";  
Poprawka sen.  
K. Kleiny  
poparta przez komisję

***Uwaga:***

***Przyjęcie poprawki nr 10 wyklucza głosowanie poprawki nr 11.***

- 10) w art. 45 w ust. 3 wyrazy "spośród członków rady nadzorczej kasy" zastępuje się wyrazami "przez radę nadzorczą kasy spośród członków kasy, z wyłączeniem członków zarządu kasy".  
Poprawka senatorów:  
H. Woźniaka,  
A. Owczarka  
poparta przez komisję

- 11) w art. 45 w ust. 3 wyrazy "spośród członków rady nadzorczej" zastępuje się wyrazami "przez radę nadzorczą spośród członków";  
Poprawka  
KBFP

***Uwaga:***

***Poprawki nr 12 i 24 należy głosować łącznie.***

- 12) 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.";  
Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

- 13) w art. 54 w ust. 3 po wyrazach "nadwyżki bilansowej" dodaje się wyrazy "przyszłych okresów";  
Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

- 14) 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";  
Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

- 15) w art. 64 w pkt 1 wyraz "bilansu" zastępuje się wyrazami "sprawozdań finansowych";  
Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

- 16) w art. 66 w ust. 3 wyrazy "zespołu kontrolującego" zastępuje się wyrazami "zespołu inspekcyjnego";  
Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

- 17) w art. 70 w ust. 6 wyrazy "7 dni" zastępuje się wyrazami "14 dni"; Poprawka KBFP poparta przez komisję
- 18) 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.";
- 19) 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.";
- 20) 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.";

21) po art. 78 dodaje się art. 78a w brzmieniu:

Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

"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.".

22) po art. 78 dodaje się art. ... w brzmieniu:

Poprawka sen.  
G. Banasia

"Art. .... W ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176) po art. 41 dodaje się art. 41a w brzmieniu:

"Art. 41a. 1. Fundusz może zawrzeć umowę z instytucją wykonującą zadania w zakresie gwarantowania depozytów zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych w celu dopełnienia gwarancji



tych depozytów oferowanej przez tę instytucję.

2. Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa udziela Funduszowi oraz instytucji, o której mowa w ust. 1, informacji niezbędnych do oceny ryzyka, związanego z dopełnieniem gwarancji, o którym mowa w ust. 1.

3. Do umowy, o której mowa w ust. 1, przepisy art. 39 ust. 2, art. 40 i art. 41 stosuje się odpowiednio."";

- 23) 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. ...);";";
- 24) 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";
- 25) w art. 81 w pkt 3, w ust. 2a po pkt 2 dodaje się pkt 2a i 2b w brzmieniu:  
"2a) wydawania zgody na powołanie prezesa zarządu kasy;  
2b) zatwierdzania prezesa zarządu kasy;";
- 26) w art. 82 w ust. 7 po wyrazach "w przewidzianych terminach lub" dodaje się wyrazy "po uprawomocnieniu się decyzji w sprawie";
- 27) w art. 83 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:  
"Audyt przeprowadza biegły rewident."";
- Poprawka KBFP poparta przez komisję
- Poprawka KBFP poparta przez komisję
- Poprawka sen. K. Kleiny poparta przez komisję
- Poprawka KBFP poparta przez komisję
- Poprawka KBFP poparta przez komisję

**Uwaga:**

**Przyjęcie poprawki nr 28 wyklucza głosowanie poprawki nr 29.**

- 28) 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 wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. d ustawy, o której mowa w art. 78, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nie dłużej jednak niż 6 miesięcy od dnia ogłoszenia niniejszej ustawy";
- 29) 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";
- 30) 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.";
- 31) w art. 88 wyrazy "12 miesięcy" zastępuje się wyrazami "18 miesięcy" oraz skreśla się wyrazy "art. 78 pkt 5 i 6, które wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia,".

Poprawka sen.  
K. Kleiny  
poparta przez komisję

Poprawka  
KBFP

Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję

Poprawka  
KBFP  
poparta przez komisję