



SENAT RP

ZAPIS STENOGRAFICZNY

Posiedzenie
Komisji Budżetu
i Finansów Publicznych (164.)
w dniu 10 kwietnia 2019 r.

IX kadencja

Porządek obrad:

1. Rozpatrzenie ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw (druk senacki nr 1121, druki sejmowe nr 3205, 3248 i 3248-A).

(Początek posiedzenia o godzinie 15 minut 13)

(Posiedzeniu przewodniczy przewodniczący Grzegorz Bierecki)

Przewodniczący Grzegorz Bierecki:

Otwieram sto sześćdziesiąte czwarte posiedzenie Komisji Budżetu i Finansów Publicznych.

Witam serdecznie państwa senatorów. Witam gości przybyłych licznie na nasze posiedzenie. Szczególnie serdecznie witam pana ministra Skibę, a także przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, pana Jacka Jastrzębskiego. Witam wiceprezesa zarządu Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, pana Michała Krakowiaka. Witam prezesa Polskiej Izby Ubezpieczeń, pana Grzegorza Prądkońskiego, oczywiście wraz ze współpracownikami. Witam państwa serdecznie, a tych, których nie wymieniłem, jeszcze serdeczniej.

Porządek obrad przewiduje jeden punkt: rozpatrzenie ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw – druk senacki nr 1121.

Czy są uwagi do porządku obrad? Dziękuję, nie ma.

Czy na sali są osoby zawodowo zajmujące się działalnością lobbingową? Nie ma zgłoszeń. Dziękuję bardzo.

Informuję państwa o odbywającej się transmisji internetowej naszych obrad.

Przystępujemy do rozpatrzenia punktu pierwszego.

Bardzo proszę, Panie Ministrze, o przedstawienie ustawy.

Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Leszek Skiba:

Dziękuję bardzo.

Panie Przewodniczący! Wysoka Komisjo!

Mam przyjemność przedstawić uchwaloną przez Sejm RP w dniu 15 marca ustawę o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw, której celem jest zapewnienie skutecznego wykonania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2017/2402 z 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji.

Rozporządzenie dotyczące sekurytyzacji wiąże nas w całości i jest bezpośrednio stosowane od 1 stycznia 2019 r. we wszystkich krajach Unii Europejskiej. Proponowane w ustawie zmiany ograniczają się zatem do kwestii, które stanowią wykonanie delegacji dla krajów członkowskich do uzupełnienia przepisów krajowych we wskazanych dziedzinach.

Chciałbym pokrótce przedstawić komisji podstawowe rozwiązania prawne, które obejmują obszary pozostawione do uregulowania w prawie krajowym zgodnie z upoważnieniem wynikającym z rozporządzenia Unii Europejskiej. Przepisy ustawy przede wszystkim wskazują Komisję Nadzoru Finansowego jako organ właściwy do celów nadzorowania wypełnienia obowiązków określonych w rozporządzeniu przez podmioty będące uczestnikami procesu sekurytyzacji. Dlatego też dokonano nowelizacji art. 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, tak aby określony w tym przepisie zakres obecnie stosowanego nadzoru KNF nad rynkiem finansowym uległ rozszerzeniu o materię nadzorczą wynikającą z przepisów rozporządzenia. Ponadto znowelizowane przepisy ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym wskazują wprost KNF jako właściwy organ – w rozumieniu art. 29 ust. 4 i 5 rozporządzenia – którego zadaniem jest nadzorowanie wypełniania obowiązków określonych w rozporządzeniu przez podmioty uczestniczące w sekurytyzacji. Na mocy ustawy przyznano również KNF uprawnienia do przeprowadzenia kontroli działalności podmiotów uczestniczących w procesach sekurytyzacji. Celem kontroli jest zapewnienie zgodności działalności tych podmiotów z przepisami rozporządzenia nakładającymi określone wymogi dotyczące tych procesów. Oczywiście chodzi o procesy sekurytyzacji. Ustawa określa zasady wykonywania czynności kontrolnych przez pracowników urzędu komisji w podmiotach nadzorowanych w związku z przyznawanymi komisji kompetencjami do sprawowania nadzoru, w tym również określa uprawnienia niezbędne do prawidłowego przeprowadzenia i zakończenia kontroli.

W myśl ustawy KNF przysługiwać będzie prawo nakładania sankcji administracyjnych i środków naprawczych określonych w rozporządzeniu, w tym prawo opublikowania na stronie internetowej Urzędu KNF informacji o nałożeniu sankcji administracyjnej. Przewidziane w ustawie sankcje w odniesieniu do osób odpowiedzialnych za naruszenie obowiązków określonych w rozporządzeniu obejmują m.in. zakaz pełnienia funkcji członka zarządu lub pełnienia funkcji kierowniczych w podmiotach uczestniczących w procesach sekurytyzacji, a także kary pieniężne nakładane przez KNF. W przypadku naruszenia obowiązków wskazanych w ustawie komisja przekazuje do publicznej wiadomości informacje o nałożeniu sankcji administracyjnej poprzez publikację na stronie internetowej urzędu. Warto podkreślić, że niniejsza regulacja ustawy wynika bezpośrednio z właściwych przepisów rozporządzenia zobowiązujących państwa członkowskie do jej wprowadzenia w przepisach krajowych.

Ustawa zapewnia również KNF jako organowi właściwemu do sprawowania nadzoru w zakresie wypełnienia obowiązków związanych z sekurytyzacją dostęp do informacji poufnych, o których mowa w art. 7 ust. 1 rozporządzenia, w tym informacji chronionych ustawowo. Zagwarantowanie tego dostępu pozwoli na skuteczną realizację uprawnień nadzorczych i dochodzeniowych komisji, a jednocześnie stanowić będzie wykonanie właściwych postanowień rozporządzenia.

Pragnę wskazać, iż oprócz przedstawionych wcześniej rozwiązań wprowadzanych w drodze nowelizacji obowiązującej ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym ustawa przewiduje także zmianę przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi uwzględniającą nowelizację dyrektyw wymienione w art. 38 i 41 rozporządzenia. W świetle tych zmian w przypadku, w którym w skład lokat alternatywnej spółki inwestycyjnej unijnego AFI lub funduszu inwestycyjnego wchodzi papiery wartościowe wyemitowane w ramach sekurytyzacji, która przestała spełniać wymagania określone w rozporządzeniu, organy zarządzające tych podmiotów zobowiązane zostały do podjęcia stosownych działań w najlepiej pojętym interesie inwestorów na rynku kapitałowym.

Chciałbym nadmienić, że ustawa zawiera również regulacje niezwiązane bezpośrednio z transpozycją rozporządzenia, które dotyczą określenia przeznaczenia wpływów z tytułu kar pieniężnych nakładanych przez KNF, zapewnienia spójności ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku z ustawą o finansach publicznych, udzielania informacji objętych tajemnicą zawodową KNF w związku z ogłoszeniem upadłości domu maklerskiego lub banku czy zasad podawania do publicznej wiadomości informacji o nałożeniu sankcji administracyjnych przez KNF.

Dziękuję uprzejmie za uwagę szanownych pań i panów senatorów i proszę o pozytywne rozpatrzenie przez Wysoką Komisję przedkładanej ustawy stanowiącej wypełnienie przez Rzeczpospolitą Polską obowiązków w zakresie dostosowania krajowego prawa do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącego sekurytyzacji. Dziękuję.

Przewodniczący Grzegorz Bierecki:

Bardzo dziękuję, Panie Ministrze.

Bardzo proszę Biuro Legislacyjne o przedstawienie opinii.

Główny Legislator w Biurze Legislacyjnym w Kancelarii Senatu Maciej Telec:

Dziękuję bardzo.

Chciałbym zwrócić państwa uwagę na jedną kwestię zawartą w art. 10b ust. 1a. Jest to przepis dodawany do prawa bankowego. Na podstawie tego przepisu Komisja Nadzoru Finansowego będzie mogła podać do publicznej wiadomości informację o nałożeniu na bank sankcji administracyjnej

przed uprawomocnieniem się decyzji nakładającej taką sankcję. Dotychczas Komisja Nadzoru Finansowego miała obowiązek publikowania wiadomości o nałożeniu każdej prawomocnej sankcji. W przypadku obydwu przepisów – i tego dotychczasowego, i tego dodawanego – informacje o nałożeniu sankcji będą zamieszczane na stronie Komisji Nadzoru Finansowego na okres 5 lat od dnia zamieszczenia takiej informacji.

Ta konstrukcja budzi nasze wątpliwości w kontekście tego nowego przepisu, ponieważ ma on charakter quasi-sankcji, i to uzależnionej od uznania Komisji Nadzoru Finansowego, ponieważ to ona będzie decydowała o tym, w przypadku którego podmiotu rynku finansowego należy taką informację o nałożeniu kary administracyjnej – jeszcze przed uprawomocnieniem się tej decyzji – opublikować, a w stosunku do którego takiej informacji nie publikować. To budzi wątpliwość w kontekście art. 32 konstytucji, czyli zasady równości.

Aby tak jakby stępić ostrze tego przepisu, można by się zastanowić nad taką konstrukcją, w której komisja miałaby obowiązek niezwłocznego publikowania informacji o uchyleniu decyzji o nałożeniu kary administracyjnej. Mówię o nieprawomocnej decyzji, ponieważ ona po uprawomocnieniu i tak znajdzie się w katalogu, który już w tej chwili wskazany jest w ustawie, czyli w tym obligatoryjnym katalogu prawomocnych decyzji o ukaraniu sankcją finansową. To jest taka ogólna uwaga.

I jest jeszcze propozycja poprawki redakcyjnej. Nie będę jej opisywał, bo ona... Warto byłoby ją uwzględnić, gdyby pojawiły się jakieś poważniejsze poprawki do ustawy. Dziękuję bardzo.

Przewodniczący Grzegorz Bierecki:

Dziękuję bardzo.

Z lektury stenogramów sejmowych wiem, że ta kwestia, którą podnosił pan mecenas, była sygnalizowana w Sejmie. Sejm nie zdecydował się na dokonanie takiej zmiany.

Bardzo proszę, Panie Ministrze, o ustosunkowanie się do tej uwagi.

Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Leszek Skiba:

Dziękuję bardzo.

Jeśli chodzi o tę pierwszą uwagę, dotyczącą tej opcjonalności informowania o sankcjach administracyjnych, to wynika to bezpośrednio z dyrektywy CRD, która daje krajom członkowskim taką możliwość czy taką opcję. Wydaje się, że jest to wystarczająca podstawa do tego, żeby dać taką możliwość urzędowi komisji.

Jeśli zaś chodzi o tę propozycję redakcyjną, to wydaje się, że dotychczasowy zapis jest wystarczający. Oczywiście ma ona pewien sens, ale uznajemy, że dotychczasowy zapis jest wystarczający, i rekomendujemy, by nie wprowadzać takiej poprawki redakcyjnej. Dziękuję.

Przewodniczący Grzegorz Bierecki:

Dziękuję bardzo, Panie Ministrze.

Czy ktoś z państwa senatorów chciałby zabrać głos w sprawie ustawy? Nie. Dziękuję bardzo.

Czy ktoś z zaproszonych gości chciałby zabrać głos? Nie. Dziękuję bardzo.

Stawiam wniosek o przyjęcie ustawy bez poprawek.

Przystępujemy do głosowania.

Kto z państwa senatorów jest za przyjęciem ustawy? (6) Jednogłośnie. Dziękuję bardzo.

Pozostaje nam wybór sprawozdawcy. Jeżeli państwo pozwolicie, to ja się tej roli podejmę. Dziękuję bardzo.

Zamykam posiedzenie.

Dziękuję wszystkim przybyłym.

(Koniec posiedzenia o godzinie 15 minut 23)

Kancelaria Senatu
Opracowanie:
Biuro Prac Senackich, Dział Stenogramów
Druk i łamanie:
Centrum Informacyjne Senatu, Dział Edycji i Poligrafii