



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący
Andrzej Jakubiak

Warszawa, dnia 12 października 2016 r.

DBS/DBS_W7/075/41/1/2016

GABINET MARSZAŁKA SENATU
wpłynęło dn. 13.10.2016
nr 4956 podpis

SEKRETARIAT
Biuro Paryż Senatu
wpłynęło dn. 14.10.16
nr 5907 podpis

Pan

Stanisław Karczewski

Marszałek Senatu

Szanowny Panie Marszałku,

W odpowiedzi na przesłane oświadczenie złożone przez Pana Senatora Czesława Ryszkę wspólnie z innymi senatorami podczas 26 posiedzenia Senatu RP w dniu 22 września 2016 r. (wpływ do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego 30 września 2016 r.), pozwalam sobie przekazać następujące informacje, które – mam nadzieję – pozwolą na wyjaśnienie stanowiska Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w kwestii poruszanych w oświadczeniu zagadnień:

I.

W treści oświadczenia wskazane zostało, że jego autorzy zwracają się z interwencją skierowaną do przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Mając na uwadze ramy prawne, na podstawie których posłowie i senatorowie Rzeczypospolitej Polskiej mogą podjąć interwencję, a Komisja Nadzoru Finansowego (dalej także: "KNF, Komisja") ma obowiązek podjęcia działań związanych z taką interwencją uprzejmie wskazuję, że:

1. Art. 20 ustawy z dnia 9 maja 1996 r. o wykonywaniu mandatu posła i senatora (j.t. Dz.U. z 2015r. poz. 1605 ze zm. - dalej: ustawa o wykonywaniu mandatu posła i senatora) stanowi, iż:

„1. Posel lub senator ma prawo podjąć - w wykonywaniu swoich obowiązków poselskich lub senatorskich - interwencję w organie administracji rządowej i samorządu terytorialnego, zakładzie lub przedsiębiorstwie państwowym oraz organizacji społecznej, a także w jednostkach gospodarki niepaństwowej dla załatwienia sprawy, którą wnosi we własnym imieniu albo w imieniu wyborcy lub wyborców, jak również zaznajamiać się z tokiem jej rozpatrywania.

2. Organy i jednostki, wymienione w ust. 1, wobec których poseł lub senator podjął interwencję, są obowiązane najpóźniej w ciągu czternastu dni powiadomić posła lub senatora o stanie rozpatrywania sprawy i w terminie uzgodnionym z posłem lub senatorem ostatecznie ją załatwić.”

2. Art. 19 ust. 1 ustawy o wykonywaniu mandatu posła i senatora stanowi iż:

„W wykonywaniu mandatu poseł lub senator ma prawo, jeżeli nie narusza dóbr osobistych innych osób, do uzyskiwania informacji i materiałów, wstępu do pomieszczeń, w których znajdują się te informacje i materiały, oraz wglądu w działalność organów administracji rządowej i samorządu terytorialnego, a także spółek z udziałem Skarbu Państwa oraz zakładów i przedsiębiorstw państwowych i samorządowych, z zachowaniem przepisów o tajemnicy prawnie chronionej.”

Jednocześnie mając na uwadze obowiązujący porządek prawny w zakresie sprawowania nadzoru na spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych należy pamiętać, że:

3. Art. 2. ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (j.t. Dz. U. z 2016 r., poz. 174 - dalej: ustawa o nadzorze na rynku finansowym) stanowi, iż:

„Celem nadzoru nad rynkiem finansowym jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania tego rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości, zaufania do rynku finansowego, a także zapewnienie ochrony interesów uczestników tego rynku również poprzez rzetelną informację dotyczącą funkcjonowania rynku, przez realizację celów określonych w szczególności w ustawie - Prawo bankowe, ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym, ustawie z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego, ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.”

4. Art. 3 ust. 1 i 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym stanowi, iż:

„1. Tworzy się Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej "Komisją".

2. Komisja jest organem właściwym w sprawach nadzoru nad rynkiem finansowym.”

5. Art. 5 ust. 1 i 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym stanowi, iż:

„1. W skład Komisji wchodzi Przewodniczący, dwóch Zastępców Przewodniczącego i pięciu członków.

2. Członkami Komisji są:

1) minister właściwy do spraw instytucji finansowych albo jego przedstawiciel;

1a) minister właściwy do spraw gospodarki albo jego przedstawiciel;

2) minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego albo jego przedstawiciel;

3) Prezes Narodowego Banku Polskiego albo delegowany przez niego członek Zarządu Narodowego Banku Polskiego;

4) przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.”

6. Art. 11 ust. 1 i 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym stanowi, iż:

„1. Komisja w zakresie swojej właściwości podejmuje uchwały, w tym wydaje decyzje administracyjne i postanowienia, określone w przepisach odrębnych.

2. Komisja podejmuje uchwały zwykłą większością głosów, w głosowaniu jawnym, w obecności co najmniej czterech osób wchodzących w jej skład, w tym Przewodniczącego Komisji lub jego Zastępcy; w razie równej liczby głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Komisji, a w razie jego nieobecności - głos Zastępcy Przewodniczącego upoważnionego do kierowania pracami Komisji.”

7. Art. 16 ust. 1 i 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym stanowi, iż:

„1. Przewodniczący Komisji, jego Zastępcy, członkowie Komisji, pracownicy Urzędu Komisji i osoby zatrudnione w Urzędzie Komisji na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innych umów o podobnym charakterze są obowiązani do nieujawniania osobom nieupoważnionym informacji chronionych na podstawie odrębnych ustaw. Obowiązek ten trwa również po ustaniu pełnienia funkcji, rozwiązaniu stosunku pracy lub rozwiązaniu umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innych umów o podobnym charakterze.

2. Przewodniczący Komisji, jego Zastępcy oraz członkowie Komisji mogą dokonywać wzajemnej wymiany informacji, w tym chronionych na podstawie odrębnych ustaw, w zakresie niezbędnym do prawidłowej realizacji celów nadzoru nad rynkiem finansowym.

3. Członkowie Komisji mogą udostępniać informacje uzyskane w związku z ich uczestnictwem w pracach Komisji, w tym chronione na podstawie odrębnych ustaw, pracownikom odpowiednio urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego, Narodowego Banku Polskiego oraz Kancelarii Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, w zakresie niezbędnym dla przygotowania opinii lub stanowisk pozostających w bezpośrednim związku z pracami Komisji.”

8. Art. 61a ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z dnia 5 listopada 2009 r. (j.t. Dz. U. z 2013 r. poz. 1450 ze zm. – dalej: ustawa o skok) stanowi, iż:

„1. 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.

2. Obowiązku ochrony tajemnicy, o której mowa w ust. 1, nie narusza:

1) udzielenie bankowi centralnemu wchodzącemu w skład Europejskiego Systemu Banków Centralnych informacji niezbędnych do realizacji przypisanych mu prawem zadań, w tym zadań dotyczących polityki monetarnej i zapewnienia związanej z tym płynności, zadań

związanych z nadzorem nad systemami płatności, rozliczeń i rozrachunku oraz zadań realizowanych na rzecz stabilności systemu finansowego;

2) złożenie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa;

3) przekazanie informacji osobie, organowi lub innemu podmiotowi na podstawie przepisów odrębnych.”

II.

W świetle przytoczonych w części I.1. i I.2. przepisów prawa, należy uznać, że senator w wykonywaniu mandatu senatora ma prawo zwrócić się do KNF z interwencją, a Komisja obowiązana jest w ciągu 14 dni do powiadomienia senatora o stanie sprawy.

Z analizy treści interwencji wynika, że przedmiotem interwencji jest sposób sprawowania nadzoru przez KNF nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi (dalej: skok).

Na wstępie pragnę podkreślić, że Komisja Nadzoru Finansowego działa na podstawie i w granicach prawa. Ustawowym celem Komisji w wypełnianiu zadań nadzoru nad rynkiem finansowym jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania tego rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości, zaufania do rynku finansowego, a także zapewnienie ochrony interesów uczestników tego rynku.

Sytuacja sektora skok jest przedmiotem cyklicznych analiz publikowanych na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego, jak również prowadzone są analizy w związku z wnioskami Komisji działającej in gremio, jak i jej poszczególnych członków. Sytuacja tego sektora jest również przedmiotem zainteresowania Komitetu Stabilności Finansowej, którego przewodniczącym jest Minister Finansów.

Uprzejmie informuję Panów Senatorów, iż Komisja Nadzoru Finansowego jest ciałem kolegialnym, w jej skład wchodzi przedstawiciele organów konstytucyjnych o nie budzącej wątpliwości niezależnej pozycji w stosunku do administracji rządowej.

Zgodnie z przytoczonymi w części I.5. przepisami w skład Komisji wchodzi obecnie:

Andrzej Jakubiak - Przewodniczący KNF

Lesław Gajek - Zastępca Przewodniczącego KNF

Wojciech Kwaśniak - Zastępca Przewodniczącego KNF

Pozostali członkowie Komisji:

Piotr Nowak - Przedstawiciel Ministra Finansów

Armen Artwich - Przedstawiciel Ministra Rozwoju

Radosław Domagalski-Łabędzki - Przedstawiciel Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej

Andrzej Kaźmierczak - Przedstawiciel Narodowego Banku Polskiego

Zdzisław Sokal - Przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie z przepisem wskazanym w części I.6. decyzje KNF podejmowane są kolegialnie, większością głosów.

W związku z tym, działania KNF nie są podejmowane arbitralnie przez Przewodniczącego Komisji i jego zastępców i w żadnej mierze nie można działań Komisji uznać za motywowane wygaśnięciem kadencji przewodniczącego.

Przepisy Kodeksu postępowania administracyjnego szczegółowo regulują sposób i terminy prowadzenia postępowań przed organem administracji i nie są one przez organ nadzoru naruszane. Prawdliwość i adekwatność podejmowanych działań nadzorczych była przedmiotem oceny sądów administracyjnych i powszechnych, które nie doszukały się w działaniach Komisji błędów, czy nieprawidłowości.

Jednocześnie przepisy przytoczone w części I.7. i I.8. stanowią, że informacje uzyskane lub wytworzone w związku ze sprawowaniem przez KNF nadzoru nad kasami i Kasą Krajową, 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.

Ze względu na powyższe, obowiązek nieujawniania informacji stanowiących tajemnicę prawnie chronioną, dotyczy zarówno KNF jak i UKNF, co powoduje brak możliwości odniesienia się do treści interwencji w części dotyczącej podmiotów przez Komisje nadzorowanych, gdyż byłoby naruszeniem prawa i powodowałoby odpowiedzialność karną.

Komisja ani Urząd nie może przekazać żadnych dokumentów uzyskanych lub wytworzonych w toku prowadzonych postępowań administracyjnych osobom do tego nieuprawnionym, zaś wzywanie Komisji do ujawnienia takich materiałów mogłoby zostać zinterpretowane, w świetle przepisów prawa, jako nakłanianie KNF do popełnienia przestępstwa ujawnienia tajemnicy prawnie chronionej.

Przedstawiając powyższe wyjaśnienia, pragnę poinformować, że ochrona interesów deponentów zarówno banków jak też spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych jest przedmiotem troski i uwagi Komisji Nadzoru Finansowego wyrażonej w działaniach podejmowanych wobec podmiotów nadzorowanych i utożsamianie działań tego organu z jakąkolwiek opcją lub orientacją polityczną jest nieuprawnione i godzi w dobre imię wszystkich dotychczasowych i obecnych członków Komisji Nadzoru Finansowego.


PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Andrzej Jakubiak