



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Zastępca Przewodniczącego  
Wojciech Kwaśniak

DLB/DLB\_WL1/708/7/1/2013/AK  
(w odpowiedzi proszę przywołać powyższą sygnaturę)

Warszawa, dnia 14 marca 2013 r.

STANOWISKO  
ARCHIWALNE

Zarządy  
Spółdzielczych Kas  
Oszczędnościowo-Kredytowych  
wg rozdzielnika

*Szanowni Państwo,*

Zgodnie z art. 86 ust. 1 lit. a) ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (dalej: ustawa o skok) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (dalej: kasy), w terminie 9 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, obowiązane są wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskami o zatwierdzenie statutów dostosowanych do przepisów ustawy. Z analizy dotychczas złożonych do Komisji Nadzoru Finansowego wniosków wynika, że rozwiązaniem standardowo stosowanym w statutach kas jest możliwość udzielenia kredytu lub pożyczki członkowi kasy nieposiadającemu zdolności kredytowej, jeżeli udzielenie kredytu (pożyczki) „następuje na cele, których realizacja umożliwi poprawę sytuacji materialnej członka i pozwala na uzyskanie przez niego zdolności kredytowej lub pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu”. Rozwiązanie to należy uznać za niezgodne z przepisami ustawy. W myśl art. 36 ust. 2 ustawy o skok, do umów kredytowych zawieranych przez kasy stosuje się odpowiednio przepisy art. 69, 70, 74-78 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, określające zasady udzielania kredytów i pożyczek pieniężnych przez banki. Stosownie zatem do art. 70 ust. 1 ustawy Prawo bankowe w związku z art. 36 ust. 2 ustawy o skok kasa powinna uzależnić przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie kasy dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności. W myśl art. 70 ust. 2 ustawy Prawo bankowe w związku z art. 36 ust. 2 ustawy o skok osobie fizycznej, prawnej lub jednostce organizacyjnej niemającej osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, które nie mają zdolności kredytowej, kasa może udzielić kredytu pod warunkiem:

- 1) ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu;
- 2) przedstawienia niezależnie od zabezpieczenia spłaty kredytu programu naprawy gospodarki podmiotu, którego realizacja zapewni – według oceny kasy – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

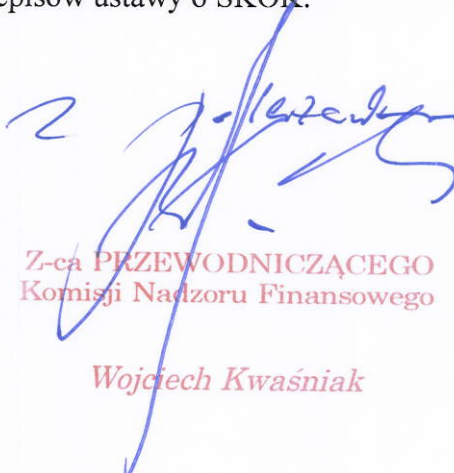
Zgodnie z art. 78 ustawy Prawo bankowe, w związku z art. 36 ust. 2 ustawy o skok, do umów pożyczek pieniężnych zawieranych przez kasę stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące zabezpieczenia spłaty i oprocentowania kredytu.

Z przytoczonych przepisów wynika, że udzielenie przez kasę kredytu lub pożyczki osobie, która nie ma zdolności kredytowej jest możliwe jedynie pod warunkiem ustanowienia

szczególne sposoby zabezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki, a w przypadku członków prowadzących działalność gospodarczą, dodatkowo (niezależnie od zabezpieczenia spłaty), przedstawienia programu naprawy gospodarki, którego realizacja zapewni – według oceny kasy – uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie. W świetle tych przepisów nie jest natomiast dopuszczalne udzielenie przez kasę kredytu lub pożyczki pieniężnej członkowi nieposiadającemu zdolności kredytowej bez ustanowienia szczególnego zabezpieczenia spłaty, nawet jeżeli kredyt lub pożyczka pieniężna udzielane są na cele, których realizacja umożliwi poprawę sytuacji materialnej członka i pozwala na uzyskanie przez niego zdolności kredytowej. Należy podkreślić, że przepisy ustawy mają w omawianym zakresie charakter bezwzględny i udzielenie przez kasę tego typu kredytu lub pożyczki pieniężnej stanowić będzie naruszenie tych przepisów, niezależnie od dozwolenia przewidzianego w statucie. Należy również zauważyć, że udzielanie kredytów lub pożyczek pieniężnych bez odpowiedniego zapewnienia ich terminowej spłaty czy to w postaci zdolności kredytowej, czy poprzez ustanowienie zabezpieczenia, prowadzić może do zagrożenia bezpieczeństwa środków zgromadzonych w kasie.

Stosownie do art. 86 ust. 3 zdanie 2 ustawy o skok, do decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zatwierdzenia statutu kasy stosuje się odpowiednio art. 8 ust. 3 ustawy o skok, zgodnie z którym Komisja Nadzoru Finansowego odmawia zatwierdzenia zmiany statutu kasy, jeżeli zmiana ta prowadzi do naruszenia przepisów prawa lub bezpieczeństwa gromadzonych w kasie środków. Na podstawie przytoczonych przepisów należy zatem przyjąć, że Komisja Nadzoru Finansowego odmawia zatwierdzenia statutu kasy jeżeli prowadzi on do naruszenia przepisów prawa lub bezpieczeństwa gromadzonych w kasie środków. Ze względu na fakt, iż jak wskazano wyżej, rozwiązania statutów kas przewidujące możliwość udzielania kredytów lub pożyczek pieniężnych członkom nieposiadającym zdolności kredytowej są sprzeczne z przepisami prawa i prowadzą do ich naruszenia, należy spodziewać się, że Komisja Nadzoru Finansowego będzie odmawiać zatwierdzenia statutów zawierających takie rozwiązania. Jednocześnie należy zauważyć, że przytoczony na wstępie art. 86 ust. 1 lit. a) ustawy o skok wymaga, aby statuty kas przedkładane Komisji Nadzoru Finansowego do zatwierdzenia były dostosowane do przepisów ustawy o SKOK.



  
Z-ca PRZEWODNICZĄCEGO  
Komisji Nadzoru Finansowego  
*Wojciech Kwaśniak*

Do wiadomości:

1. Zarząd Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej  
ul. Władysława IV 22  
81-743 Sopot