

# Harmonogram działań KNF ws. SKOK Wołomin

W dniu 5 listopada 2009 r. została uchwalona nowa ustawa o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, zastępująca ustawę z 1995 r. Prezydent Lech Kaczyński skierował ustawę do Trybunału Konstytucyjnego, więc weszła ona w życie prawie trzy lata później, w dniu 27 października 2012 r. Tym samym działalność SKOK - po zakończeniu ustawowego audytu kas - na początku 2013 r. została objęta państwowym nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Wcześniej - przez blisko 20 lat - nadzór nad sektorem miał charakter wewnętrzny, sprawowała go Kasa Krajowa.

Na koniec 2009 r. według sprawozdania finansowego SKOK Wołomin wykazywała 531,6 mln zł depozytów i 484 mln zł pożyczek netto. Według danych finansowych na koniec 2012 r. SKOK Wołomin miała już 1,7 mld zł depozytów oraz 1,54 mld zł pożyczek netto.

## **Podsumowanie roli Kasy Krajowej w postępowaniu administracyjnym w przedmiocie ustanowienia zarządcy w SKOK Wołomin oraz w pozostałych działaniach związanych ze SKOK Wołomin**

- I. Kasa Krajowa:
  - 1. nie poinformowała, od kiedy stwierdziła nieprawidłowości w działalności SKOK Wołomin oraz
  - 2. nie przekazała dokumentacji z kontroli przeprowadzonych w SKOK Wołomin,
  - 3. nie przekazała do KNF w pełnym zakresie informacji o sytuacji w tej kasie (po objęciu przez KNF nadzoru nad działalnością skok).
- II. Zgodnie z ujawnionymi w SKOK Wołomin dokumentami, Kasa Krajowa miała wiedzę na temat budzącej wątpliwości sytuacji w SKOK Wołomin od 2008 r.
- III. Kasa Krajowa nie zawiadomiła prokuratury o ujawnionych nieprawidłowościach.
- IV. Kasa Krajowa nie ustanowiła zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin na podstawie ustawy z 1995 r. Ustanowienie zarządcy komisarycznego przez Kasę Krajową nie wymagało zastosowania procedury postępowania administracyjnego, tzn. mogło nastąpić w bardzo krótkim czasie.
- V. Pomimo stwierdzonych nieprawidłowości w SKOK Wołomin Kasa Krajowa:
  - 1. w 2011 r. przyznała prezesowi zarządu SKOK Wołomin podczas Krajowej Konferencji Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych nagrodę Feniksa - najwyższą nagrodę w systemie spółdzielczych kas - w kategorii „Najlepszy menedżer roku”,
  - 2. opowiadała się za tzw. strategią „dwóch wież”, która zakładała restrukturyzację sektora kas w oparciu o dwie największe kasy (SKOK Stefczyka i SKOK Wołomin) do czego przekonywała np. Bankowy Fundusz Gwarancyjny).
- VI. Kasa Krajowa nie wypracowała formuły prawnej dot. udzielenia pomocy płynnościowej Kasie w przed złożeniem wniosku o upadłość.

<i>Fakty</i>	<i>Komentarze</i>
<b>25 września 2012 r.</b>	
<p>Kasa Krajowa pismem z dnia 25 września 2012 r. przekazała informację na temat zidentyfikowanych zagrożeń w sektorze skok.</p> <p>Przekazała również informację na temat kas o wysokim ryzyku wraz z danymi na temat sytuacji finansowej i działań podejmowanych przez Kasę Krajową wobec tych kas, w tym SKOK Wołomin.</p>	<p><i>Pismo Kasy Krajowej nie zawierało informacji o działaniach nadzorczych KK wobec SKOK Wołomin.</i></p> <p><i>Przekazana informacja w ogólny sposób przedstawiała sytuację ekonomiczno-finansową poszczególnych skok.</i></p>
<b>17 października 2012 r.</b>	
<p>KNF zwróciła się do Kasy Krajowej o przedstawienie dodatkowych informacji i materiałów na temat kas o wysokim ryzyku, w tym SKOK Wołomin.</p>	<p><i>Przedstawione w dniu 25.09.2012 r. KNF uznała za niewystarczające, w związku z tym zwrócono się o ich uzupełnienie.</i></p>
<b>8 listopada 2012 r.</b>	
<p>W odpowiedzi na pismo KNF z 17.10.2012 r. Kasa Krajowa odnosząc się do sytuacji SKOK Wołomin poinformowała, że w jej ocenie w Kasie występuje portfel pożyczek i kredytów wysokokwotowych obarczony wysokim ryzykiem, z uwagi na powiązania pomiędzy osobami zaciągającymi te zobowiązania, a także z uwagi na zaobserwowane operacje kasowe.</p> <p>Kasa Krajowa poinformowała, że nie złożyła zawiadomienia do prokuratury w tej sprawie z uwagi na brak wystąpienia szkód majątkowych związanych ze zidentyfikowanymi zagrożeniami.</p>	
<b>27 grudnia 2012 r.</b>	

<i>Fakty</i>	<i>Komentarze</i>
<p>SKOK Wołomin przekazała raport z badania przeprowadzonego przez biegłego rewidenta na podstawie art. 87 ustawy o skok. Zgodnie z raportem Kasa na datę 30.09.2012 wykazała zysk (w kwocie 30 123,4 tys. zł).</p>	<p>I. <i>Przekazanie:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>raportów z badań przeprowadzonych przez biegłego rewidenta na podstawie art. 87 ustawy o skok (termin przekazania do 27 stycznia 2013 r.) oraz</i></li> <li>• <i>pierwszych danych sprawozdawczych przekazywanych przez kasy</i></li> </ul> <p><i>stanowiło moment, w którym rozpoczął się faktyczny nadzór KNF nad sektorem skok. Dane sprawozdawcze zawierały szereg błędów i braków, jednakże dawały pierwszy obraz sytuacji skok.</i></p> <p>II. <i>Dane sprawozdawcze SKOK Wołomin oraz informacje zawarte w raporcie z art. 87 ustawy o skok przedstawiały sytuację ekonomiczno-finansową SKOK Wołomin jako dobrą.</i></p>
<b>Kontrola UKNF od 18 lutego do 15 marca 2013 r. wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.</b>	
<p>Pismem z dnia 26 kwietnia 2013 r. KNF przekazała SKOK Wołomin (do wiadomości Kasy Krajowej) Protokół w związku z zakończeniem kontroli w Kasie (dalej: Kontrola z 2013 r.).</p> <p>Pismem z dnia 21 maja 2013 r. SKOK Wołomin przekazała zastrzeżenia do Protokołu z kontroli w Kasie.</p> <p>Pismem z dnia 16 lipca 2013 r. przekazano Kasie „<i>Stanowisko Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego do zastrzeżeń Zarządu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie do protokołu z kontroli przeprowadzonej przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego według stanu na 31.12.2012 r.</i>” Podtrzymane zostały ustalenia z kontroli.</p> <p>Jednocześnie pismem z dnia 16 lipca 2013 r. Komisja, na podstawie art. 69 ust. 7 w związku z art. 61 ust. 1 ustawy o skok wydała zalecenia nadzorcze w zakresie jakości aktywów, płynności płatniczej oraz sytuacji finansowej i</p>	<p><i>Niespełna miesiąc po uzyskaniu pierwszych danych sprawozdawczych, Komisja - podejmując działania w granicach jej kompetencji, zgodnie z zasadą prawdy obiektywnej nakazującej opierać się na własnych zweryfikowanych ustaleniach - przeprowadziła kontrolę w SKOK Wołomin, jako pierwszej SKOK w całym systemie. Ustalenia przeprowadzonej kontroli stanowiły podstawę doniesienia do prokuratury o możliwości popełnienia przestępstwa, co nastąpiło w maju 2013 r.</i></p> <p><i>Komisja po dokonaniu ustaleń po kontroli skierowała do Kasy 35 zaleceń głównych, w tym w zakresie:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><i>a) jakości aktywów – 13 zaleceń,</i></li> <li><i>b) płynności płatniczej – 2 zalecenia,</i></li> <li><i>c) sytuacji finansowej i zarządzania Kasą – 20 zaleceń,</i></li> </ol> <p><i>odnoszących się szczegółowo do zidentyfikowanych zagrożeń i naruszeń przepisów prawa.</i></p>

<i>Fakty</i>	<i>Komentarze</i>
<p>zarządzania Kasą. Pismem z dnia 22 sierpnia 2013 r. SKOK Wołomin przekazała harmonogram działań, w związku z realizacją zaleceń pokontrolnych. W trakcie kontroli inspektorzy UKNF otrzymali od SKOK Wołomin protokół z dnia 9 sierpnia 2012 r. z kontroli doraźnej przeprowadzonej przez Kasę Krajową w SKOK Wołomin w 2012 r.</p>	
<b>18 marca 2013 r.</b>	
<p><b>Komisja wszczęła z urzędu postępowanie administracyjne w przedmiocie ustanowienia zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin, którego przesłanką merytoryczną było prawdopodobieństwo występowania rażącego lub uporczywego naruszania przepisów prawa w działalności SKOK Wołomin.</b></p>	<p><i>Po zakończeniu czynności kontrolnych w SKOK Wołomin, Komisja wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie ustanowienia zarządcy komisarycznego w Kasie.</i></p>
<b>Kontrola Generalnego Inspektora Informacji Finansowej od 4 do 21 marca 2013 r.</b>	
<p>W dniu 2 kwietnia 2013 r. KNF otrzymała informację przekazaną przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej o przeprowadzeniu kontroli przestrzegania przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276, ze zm.), w wyniku której <b>GIIF skierował do właściwej prokuratury zawiadomienie o popełnieniu przestępstw przez członków Zarządu Kasy i jej pracowników.</b></p>	<p><i>Niezależnie od KNF postępowania dotycząc SKOK Wołomin prowadził również Generalny Inspektor Informacji Finansowej.</i></p>
<b>2 kwietnia 2013 r.</b>	
<p>Kasa Krajowa wskazując na ważny interes społeczny, stosownie do art. 31 § 1 k.p.a., wystąpiła o dopuszczenie, do udziału w postępowaniu administracyjnym w przedmiocie ustanowienia zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin.</p>	
<b>5 kwietnia 2013 r.</b>	

<b>Fakty</b>	<b>Komentarze</b>
Pełnomocnicy SKOK Wołomin złożyli wniosek o umorzenie postępowania.	<p><i>SKOK Wołomin ustanowił 4 pełnomocników do reprezentowania w postępowaniu w sprawie ustanowienia zarządcy komisarycznego w Kasie, nie wyznaczając jednocześnie pełnomocnika, do którego ma być doręczana/kierowana korespondencja.</i></p> <p><i>W toku postępowania korespondencję z KNF prowadziła zarówno sama Kasa, jak i jej pełnomocnicy, co z praktycznego punktu widzenia utrudniało prowadzenie postępowania.</i></p> <p><i>Każdy wniosek złożony przez któregośkolwiek pełnomocnika, zgodnie z przepisami Kpa regulującymi postępowanie administracyjne musiał być rozpatrzony.</i></p>
<b>8 maja 2013 r.</b>	
Prokuratura Okręgowa Warszawa-Praga zwróciła się do KNF, w związku z nadzorowanym przez nią postępowaniem w stosunku do osób podejrzanych o działanie na szkodę SKOK Wołomin - o informację, czy zostało wszczęte postępowanie administracyjne na podstawie art. 73 ustawy o skok w celu ustanowienia zarządcy komisarycznego oraz odwołania członków Zarządu SKOK Wołomin.	<p><i>Pismem z dnia 17 maja 2013 r. KNF przekazała Prokuraturze Okręgowej Warszawa-Praga informację, że postępowanie w przedmiocie ustanowienia zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin jest w toku i na obecnym etapie nie została podjęta decyzja o jego ustanowieniu.</i></p>
<b>20 maja 2013 r.</b>	
Komisja wezwała Kasę Krajową do uzupełnienia uzasadnienia wniosku o dopuszczenie tego podmiotu na prawach strony do prowadzonego postępowania administracyjnego w sprawie ustanowienia zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin.	
<b>24 maja 2013 r.</b>	
KNF złożyła do Prokuratury Okręgowej Warszawa Praga doniesienie w związku z podejrzeniem naruszenia przez SKOK w Wołominie art. 77 pkt 1 ustawy o rachunkowości.	<p><i>KNF po analizie zebranego materiału dowodowego w toku kontroli w Kasie sformułowała zawiadomienie do prokuratury o podejrzeniu popełnienia przestępstwa przez Zarząd Kasy, polegającego na dopuszczeniu do prowadzenia ksiąg rachunkowych SKOK Wołomin wbrew przepisom ww. ustawy oraz podawania w tych księgach nierzetelnych danych.</i></p>
<b>24 maja 2013 r.</b>	
Pełnomocnik SKOK Wołomin złożył wniosek o włączenie do akt postępowania zastrzeżeń do protokołu z kontroli	<p><i>KNF zgodnie z przepisami Kpa wniosek rozpatrzyła i włączyła zastrzeżenia do akt postępowania.</i></p>

<i>Fakty</i>	<i>Komentarze</i>
UKNF przeprowadzonej w 2013 r.	
<b>27 maja 2013 r.</b>	
Pełnomocnik Kasy Krajowej uzupełnił wniosek o dopuszczenie Kasy Krajowej do postępowania administracyjnego na prawach strony	<i>Przedstawione przez Kasę Krajową okoliczności przemawiały za dopuszczeniem jej do udziału na prawach strony w toczącym się postępowaniu administracyjnym.</i>
<b>11 czerwca 2013 r.</b>	
KNF, uwzględniając przesłane przez Kasę Krajową wyjaśnienia, postanowiła dopuścić Kasę Krajową do udziału na prawach strony w postępowaniu administracyjnym w przedmiocie ustanowienia zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin	
<b>14 czerwca 2013 r.</b>	
Komisja kierując się regułami ostrożnego zarządzania zaleciła SKOK Wołomin podniesienie wielkości środków płynnych do ustawowego poziomu 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego, a następnie podniesienie go do poziomu 12%.	<i>Komisja wydała SKOK Wołomin zalecenie podniesienia poziomu płynności, z uwagi na informacje medialne dot. zgłoszenia zawiadomień do Prokuratury po kontroli GIIF oraz w związku z tym możliwości wzrostu ryzyka reputacji.</i>
<b>18 czerwca 2013 r.</b>	
Generalny Inspektor Informacji Finansowej nawiązując do pisma z dnia 2 kwietnia 2013 r. dotyczącego wstępnych wyników kontroli przeprowadzonej w dniach od 4 do 21 marca 2013 r. dotyczącej przestrzegania przez SKOK Wołomin przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy (...), poinformował o ustaleniach z kontroli. GIIF, w odpowiedzi na zastrzeżenia Kasy z dnia 4 czerwca 2013 r., nie uwzględnił żadnych ze zgłoszonych zastrzeżeń, tym samym aktualne pozostały informacje zawarte w zawiadomieniu z dnia 29 marca 2013 r. skierowanym do właściwej prokuratury o popełnieniu przestępstwa.	<i>Ustalenia GIIF zostały włączone do materiału dowodowego gromadzonego przez KNF w aktach sprawy.</i>
<b>26 czerwca 2013 r.</b>	
KNF rozszerzyła przedmiot prowadzonego postępowania	<i>KNF mając na uwadze wyniki kontroli UKNF z 2013 r. postanowiła rozszerzyć</i>

<b>Fakty</b>	<b>Komentarze</b>
administracyjnego, w sprawie ustanowienia zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin. Przedmiotem oceny organu nadzoru stały się również okoliczności wskazujące na możliwość wystąpienia przesłanki wynikającej z art. 73 ust. 1 ustawy o skok, tj. powstania groźby zaprzestania spłacania zobowiązań przez Kasę.	<p>postępowanie administracyjne o przesłankę powstania groźby zaprzestania spłacania zobowiązań przez Kasę.</p> <p>Rozszerzenie postępowania nastąpiło wskutek identyfikacji ryzyka związanego z działalnością Kasy (przedmiotem ustaleń jest zaistnienie groźby)</p> <p>W odpowiedzi SKOK Wołomin złożyła wnioski o umorzenie postępowania jako bezprzedmiotowego, gdyż jak wynika z ich sprawozdawczości i zweryfikowanych przez biegłych rewidentów sprawozdań finansowych, Kasa wykazuje bardzo dobrą sytuację finansową.</p>
<b>15 lipca 2013 r</b>	
SKOK Wołomin w związku z rozszerzeniem zakresu postępowania złożyła kolejny wniosek o umorzenie postępowania.	Wniosek Kasy został rozpatrzony negatywnie.
<b>23 lipca 2013 r</b>	
KNF przekazała SKOK Wołomin zawiadomienie dotyczące możliwości wypowiedzenia się co do zebranych w sprawie dowodów, materiałów oraz zgłoszonych żądań, na podstawie art. 10 Kpa.	Po zakończeniu procesu przeprowadzania działań inspekcyjnych, KNF na podstawie swoich ustaleń zdecydowała o poinformowaniu strony, że jest gotowa do podjęcia rozstrzygnięcia w przedmiotowym postępowaniu.
<b>26 lipca 2013 r.</b>	
SKOK Wołomin przekazała sprawozdanie finansowe sporządzone na datę 31 grudnia 2012 r., zweryfikowane przez HLB Sarnowski & Wiśniewski sp. z o.o. Zgodnie z audytem na koniec 2012 r. Kasa uzyskała zysk (w kwocie 30 120,7 tys. zł).	Biegły w swojej opinii nie zgłosił zastrzeżeń do sprawozdania finansowego, a zgłoszone przez niego uwagi nie wskazywały na ryzyko występujące w działalności SKOK Wołomin.
<b>1 sierpnia 2013 r.</b>	
SKOK Wołomin zwróciła się z wnioskiem: <ul style="list-style-type: none"> <li>• o przeprowadzenie rozprawy administracyjnej w celu uproszczenia postępowania oraz</li> <li>• o umorzenie postępowania.</li> </ul>	Komisja w formie postanowienia w toku postępowania administracyjnego odmówiła przeprowadzenia rozprawy administracyjnej.



<i>Fakty</i>	<i>Komentarze</i>
<b>19 września 2013 r.</b>	
W trybie art. 10 § 1 k.p.a. Komisja poinformowała Kasę i Kasę Krajową, że ma możliwość wypowiedzenia się co do zebranych w sprawie dowodów, materiałów oraz zgłoszenia żądań w terminie 7 dni od dnia doręczenia pisma. Pismo zostało dostarczone Kasie i Kasie Krajowej w dniu 23 września 2013 r.	<i>Po ustosunkowaniu się zgodnie z przepisami Kpa do wniosków zgłoszonych przez SKOK pismem z 1 sierpnia 2013 r. KNF, po raz drugi poinformowała Kasę, zgodnie z przepisami Kpa, że jest gotowa do wydania decyzji w przedmiotowej sprawie. Zgodnie z przepisami Kpa Komisja zobowiązana była do uwzględnienia wypowiedzi strony postępowania.</i>
<b>30 września 2013 r.</b>	
Mając na uwadze wcześniej zgłaszane zastrzeżenia do protokołu pokontrolnego Komisji, jak i w stosunku do protokołu pokontrolnego sporządzonego przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej SKOK Wołomin wniosła o:  1. wydanie decyzji stwierdzającej brak podstaw do ustanowienia zarządcy komisarycznego, 2. umorzenie postępowania oraz 3. przeprowadzenie rozprawy administracyjnej	<i>Komisja po rozpatrzeniu wszystkich złożonych przez stronę i jej pełnomocników wniosków postanowiła przychylić się do wniosku SKOK Wołomin o przeprowadzenia rozprawy.</i>
<b>23 października 2013 r.</b>	
KNF wezwała SKOK na rozprawę w toku postępowania administracyjnego oraz uczestnika postępowania na prawach strony Kasę Krajową.	
<b>19 listopada 2013 r.</b>	
Na rozprawie administracyjnej stawili się pełnomocnicy SKOK Wołomin. Podczas rozprawy Kasa nie zgłosiła wniosków dowodowych. Kasa złożyła wyjaśnienia w kwestiach będących ustaleniami z inspekcji, dowodząc realizację zaleceń KNF.	<i>Z uwagi na twierdzenia pełnomocników Kasy o realizacji zaleceń KNF i GIIF, zdecydowano o przeprowadzeniu ponownej kontroli w Kasie.</i>
<b>Kontrola UKNF – w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, od 9 grudnia 2013 r. do 20 grudnia 2013 r.</b>	

<b>Fakty</b>	<b>Komentarze</b>
<p>Pismem z dnia 26 listopada 2013 r. KNF zawiadomiła SKOK Wołomin o zamiarze wszczęcia kontroli w zakresie przestrzegania przez SKOK Wołomin ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy za okres od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 20 grudnia 2013 r.</p> <p>W dniu 24 stycznia 2014 r. zespół inspekcyjny sporządził i przekazał Kasie protokół kontroli.</p> <p>Pismem z dnia 14 lutego 2014 r. SKOK Wołomin przekazał do KNF podpisany protokół wraz z zastrzeżeniami.</p>	<p><i>Pierwsza z kontroli przeprowadzona została w zakresie realizacji zaleceń GIFF po kontroli realizacji ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.</i></p> <p><i>Wyniki kontroli potwierdziły, że Kasa nie zrealizowała większości zaleceń, a raportowane działania nie były zgodne ze stanem faktycznym.</i></p> <p><i>Pismami z dnia 2 kwietnia 2014 r. Przewodniczący KNF odniósł się do zastrzeżeń do protokołu z kontroli w zakresie przestrzegania ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy zarówno zgłoszonych przez SKOK Wołomin jak i jego pełnomocnika.</i></p> <p><i>Pismem z dnia 2 kwietnia 2014 r. KNF przekazała zalecenia nadzorcze wydane na podstawie art. 69 ust. 7 w zw. Z art. 61 ust. 1 ustawy o skok w oparciu o wyniki kontroli przeprowadzonej przez pracowników UKNF oraz na podstawie art. 71 ust. 2 ustawy o skok <b>udzieliła upomnienia p. Joannie Przywożnej Wiceprezesowi SKOK Wołomin,</b> odpowiedzialnej w okresie objętym kontrolą z ramienia Zarządu Kasy za wykonanie obowiązków określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.</i></p>
<p><b>Kontrola UKNF w zakresie realizacji zaleceń pokontrolnych z 2013 r. od 27 stycznia 2014 r. do 21 lutego 2014 r.</b></p>	
<p>W dniu 31 marca 2014 r. został sporządzony Protokół z kontroli problemowej przeprowadzonej przez UKNF w SKOK Wołomin (dalej: Kontrola z 2014 r.) wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.</p> <p>Zakres kontroli obejmował ocenę realizacji zaleceń wydanych po kontroli kompleksowej przeprowadzonej w 2013 r.</p> <p>Pismem z dnia 25 kwietnia 2014 r. SKOK Wołomin przekazała zastrzeżenia oraz wyjaśnienia do protokołu z kontroli z dnia 31 marca 2014 r.</p>	<p><i>W okresie od 27 stycznia 2014 r. do 21 lutego 2014 r. przeprowadzono kontrolę UKNF w zakresie realizacji zaleceń kontroli kompleksowej UKNF z 2013r..</i></p> <p><i>Wyniki kontroli potwierdziły, że Kasa nie zrealizowała większości zaleceń, a raportowane działania nie były zgodne ze stanem faktycznym.</i></p> <p><i>Stwierdzono, że z ogólnej liczby 107 szczegółowych zaleceń:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nie zrealizowano 35 zaleceń,</li> <li>- realizacja 32 zaleceń budziła zastrzeżenia,</li> <li>- zrealizowano w sposób nie budzący uwag 26 zaleceń.</li> </ul> <p><i>W przypadku 14 zaleceń termin realizacji zgodnie z harmonogramem upływał 28.02.2014 r., tj. po dacie zakończenia kontroli.</i></p> <p><i>Pismem z 23 czerwca 2014 r. w związku z Kontrolą z 2014 r. na podstawie art. 69 ust. 7 w związku z art. 61 ust. 1 ustawy o skok KNF skierowała do Kasy zalecenia pokontrolne. KNF w związku ze stwierdzonymi nieprawidłowościami w działalności Kasy, na podstawie 71 ust. 2 ustawy o skok – udzieliła Członkom Zarządu SKOK Wołomin upomnienia.</i></p> <p><i>Zastrzeżenia do protokołu obejmowały 31 stron, stanowisko Przewodniczącego do</i></p>

Fakty	Komentarze
	<i>protokołu 51. Łącznie akta z kontroli obejmowały ponad 150 stron.</i>
<b>16 kwietnia 2014 r.</b>	
<b>Pobicie Zastępcy Przewodniczącego KNF – Wojciecha Kwaśniaka</b>	<i>Pomimo ograniczeń związanych z trybem prowadzonego postępowania administracyjnego, osoby z zarządu SKOK Wołomin, którym Prokuratura Okręgowa w Gorzowie postawiła zarzuty - jako największe zagrożenie postrzegały działania KNF. Wobec jednego z członków Komisji Nadzoru Finansowego, w którego zakresie kompetencji leży m.in. nadzór nad działalnością skok z inspiracji tych osób, dopuszczono się brutalnego ataku fizycznego, który postrzegany jest jako próba zabójstwa.</i>
<b>25 kwietnia 2014 r.</b>	
SKOK Wołomin przekazał zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Kasy za rok obrotowy 2013 r., opinię i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Kasy za rok obrotowy 2013 r., odpis uchwały w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Kasy za rok obrotowy 2013 r., odpis uchwały w sprawie podziału wyniku finansowego za rok obrotowy 2013 r. oraz odpis uchwały w sprawie pokrycia straty. Biegły rewident – firma HLB SARNOWSKI & WIŚNIEWSKI Sp. z o.o. nie zgłosiła zastrzeżeń do prezentowanego przez Kasę wyniku finansowego na poziomie 83.047,4 tys. zł.	<i>Biegły w swojej opinii nie zgłosił zastrzeżeń do sprawozdania finansowego, a zgłoszone przez niego uwagi nie wskazywały na ryzyko jakie występuje w działalności SKOK Wołomin Opinię i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Kasy za rok obrotowy 2013 r. Komisja włączyła do akt (jako opinie niezależnych ekspertów) w toku prowadzonego postępowania administracyjnego.  Zgodnie z ustawą o rachunkowości kompetencje w zakresie oceny poprawności sprawozdań finansowych, w tym w zakresie oceny ryzyka w Kasie i wykazywanego poziomu prezentowanych wyników finansowych posiadają biegli rewidenci. KNF wobec wątpliwości co do rzetelności wyników badań zgłosiła do Komitetu Nadzoru Audytowego wnioski o zbadanie prawidłowości stosowanych procedur przez biegłych rewidentów dokonujących badań rocznych sprawozdań finansowych kas.</i>
<b>30 kwietnia 2014 r.</b>	
Aresztowanie Joanny P.– członka zarządu SKOK Wołomin	<i>Zgodnie z art. 183. § 1. Prokuratorowi służy prawo udziału w każdym stadium postępowania w celu zapewnienia, aby postępowanie i rozstrzygnięcie sprawy było zgodne z prawem. § 2. Organ administracji publicznej zawiadamia prokuratora o wszczęciu postępowania oraz o toczącym się postępowaniu w każdym przypadku, gdy uzna udział prokuratora w postępowaniu za potrzebny. W związku z powyższym KNF po doniesieniach prasowych o aresztowaniu członka</i>

<b>Fakty</b>	<b>Komentarze</b>
	<p>zarządu SKOK Wołomin, zwróciła się do Prokuratorów prowadzących postępowania dotyczące SKOK Wołomin o rozważenie celowości włączenia się do postępowania prowadzonego przez KNF.</p> <p>Decyzja ta w znacznej mierze przyczyniła się do przyspieszenia postępowania z uwagi na fakt, że wnioski dowodowe przedstawiane przez Prokuraturę Okręgową w Gorzowie Wlkp. były na tyle jednoznaczne, że pełnomocnicy SKOK Wołomin nie byli w stanie wykorzystując przepisy Kpa przedłużać postępowania.</p>
<b>23 czerwca 2014 r.</b>	
<p>Komisja poinformowała Prokuratorów Okręgowych z Białegostoku, Warszawy i Gorzowa Wlkp. o zidentyfikowanych w działalności SKOK Wołomin nieprawidłowościach oraz zwróciła się z propozycją rozważenia możliwości przystąpienia do postępowania administracyjnego prowadzonego przez KNF w przedmiocie ustanowienie zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin.</p>	
<b>17 lipca 2014 r.</b>	
<p>Prokurator Okręgowy z Białegostoku poinformował, że na podstawie art. 183 § 2 kpa w związku z art. 42 ustawy o prokuraturze, zgłasza swój udział w postępowaniu administracyjnym o ustanowienie zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin.</p>	
<b>21 sierpnia 2014 r.</b>	
<p>Prokurator Okręgowy z Gorzowa Wielkopolskiego poinformował, że na podstawie art. 183 § 2 kpa w związku z art. 42 ustawy o prokuraturze, zgłasza swój udział w postępowaniu administracyjnym o ustanowienie zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin.</p>	
<b>26 sierpnia 2014 r.</b>	
<p>KNF odmówiła zatwierdzenia Mariusza Gazdy na stanowisko prezesa zarządu SKOK Wołomin, w</p>	

<i>Fakty</i>	<i>Komentarze</i>
<p>uzasadnieniu podając, że kandydat nie daje rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania Kasą.</p> <p>Biorąc pod uwagę okoliczności ujawnione w toku inspekcji UKNF, KNF stwierdziła, że Mariusz Gazda, pełniąc funkcję prezesa zarządu Kasy, miał bezpośredni wpływ na zarządzanie Kasą, na jej stan, w tym na stwierdzone nieprawidłowości i zagrożenia. Dodatkowo, wnioski płynące z oceny skuteczności usuwania przez zarząd Kasy pod kierownictwem Mariusza Gazdy stwierdzonych nieprawidłowości nie rokowały poprawy sytuacji Kasy. Stwierdzono, że działania podejmowane przez Mariusza Gazdę w ramach zarządzania Kasą mogą wpłynąć negatywnie na postrzeganie Kasy jako instytucji godnej zaufania publicznego, należycie dbającej o bezpieczeństwo gromadzonych środków.</p> <p>24 marca 2015 r. – w związku z odwołaniem od decyzji KNF zgłoszonym przez Radę Nadzorczą – KNF uchyliła decyzję z dnia 26 sierpnia 2014 r. w sprawie odmowy zatwierdzenia Mariusza Gazdy na stanowisku prezesa zarządu Kasy i umorzyła postępowanie pierwszej instancji w całości w uzasadnieniu podając, że w rozpatrywanej sprawie odwołanie Mariusza Gazdy z mocy prawa z zarządu Kasy spowodowało obiektywną okoliczność bezprzedmiotowości postępowania dotyczącego jego zatwierdzenia na stanowisku prezesa zarządu Kasy.</p>	
<b>27 sierpnia 2014 r.</b>	
<p>KNF na podstawie par. 10 kpa, zawiadomiła SKOK Wołomin o możliwości wypowiedzenia się co do zebranych w sprawie dowodów, materiałów oraz zgłoszonych żądań.</p>	<p>Zgodnie z art. 10. § 1. Kpa Organy administracji publicznej obowiązane są zapewnić stronom czynny udział w każdym stadium postępowania, a przed wydaniem decyzji umożliwić im wypowiedzenie się co do zebranych dowodów i materiałów oraz zgłoszonych żądań.</p> <p>KNF na podstawie swoich ustaleń zdecydowała po raz kolejny o poinformowaniu strony,</p>

Fakty	Komentarze
	<i>że jest gotowa do podjęcia rozstrzygnięcia w przedmiotowym postępowaniu.</i>
	<b>3 września 2014 r.</b>
Pełnomocnik SKOK Wołomin złożył wniosek o dołączenie do akt postępowania pisma Kasy skierowanego do prokuratury w Gorzowie Wlkp.	
Pełnomocnik SKOK Wołomin, korzystając z możliwości wypowiedzenia się co do zebranych w postępowaniu dowodów, wniósł o ponowne wyznaczenie terminu na wypowiedzenie się w sprawie oraz o uzupełnienie akt postępowania o wszelkie dokumenty, które były dotychczas składane w ramach przedmiotowego postępowania przez którąkolwiek ze stron oraz o wszelkie dokumenty i materiały, które KNF bierze pod uwagę przy wydawaniu decyzji w postępowaniu.	<p><i>Takie działanie skutecznie, po raz kolejny przedłużyło postępowanie. Treść wniosków była tak sformułowana, żeby organ prowadzący postępowanie zmuszony był – zgodnie z zasadami Kpa - zwrócić się do Strony o doprecyzowanie wniosku.</i></p> <p><i>Jak już wielokrotnie było przytaczane, KNF jest organem państwowym działającym na podstawie i w zakresie obowiązujących przepisów prawa, zatem zgodnie z Kpa KNF zwróciła się do Strony ze stosownymi wezwaniami do uzupełnienia i doprecyzowania wniosków.</i></p>
	<b>12 września 2014 r.</b>
Prokurator Okręgowy w Gorzowie Wielkopolskim złożył wnioski o uzyskanie historii spłat wybranych kredytów udzielonych przez SKOK Wołomin, które zostały udzielone w jego ocenie z naruszeniem przepisów prawa.	<p><i>Czynny i aktywny udział Prokuratora gorzowskiego przyczynił się do uzyskania jednoznacznych i niepodważalnych dowodów na występowanie przesłanek ustawowych do ustanowienia zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin w postaci wysokiego uprawdopodobnienia groźby zaprzestania spłacania zobowiązań.</i></p> <p><i>Dowody w postaci dokumentacji kredytowej, które posłużyły do udzielenia kredytów przez SKOK Wołomin na kwotę około 50 mln zł, na podstawie sfałszowanych i poświadczających nieprawdę zaświadczeń o zatrudnieniu i wysokości zarobków, druków ZUS RMUA, zeznań dotyczących wysokości osiągniętych dochodów PIT 37 oraz aktów notarialnych dotyczących ustanowienia hipotek stanowiących zabezpieczenie pożyczek i kredytów na nieruchomościach o znacznie zawyżonej wartości, pozwalały na stwierdzenia zagrożenia spłacania zobowiązań przez SKOK Wołomin.</i></p> <p><i>KNF nie jest wyposażona w uprawnienia i kompetencje w zakresie badań technicznych w zakresie autentyczności dowodów</i></p> <p><i>SKOK Wołomin ostatecznie nie przekazała wszystkich wymaganych dokumentów, co poddawało pod wątpliwość wiarygodność przedłożonych dokumentów i jeszcze bardziej uprawdopodobniało proceder jaki miał miejsce w SKOK Wołomin.</i></p>

Fakty	Komentarze
<b>29 października 2014 r.</b>	
Aresztowano Mariusza G. – Prezesa SKOK Wołomin oraz Mateusza G. – Wiceprezesa SKOK Wołomin	
<b>31 października 2014 r.</b>	
Postawienie przez Sąd zarzutów Mariuszowi G. – Prezesowi SKOK Wołomin oraz Mateuszowi G. – Wiceprezesowi SKOK Wołomin	<p><i>W toku prowadzonego przez Prokuraturę Okręgową w Gorzowie Wlkp. śledztwa w sprawie działania na szkodę SKOK Wołomin w dniu 29 października 2014 r. zostali zatrzymani: prezes zarządu kasy i jej wiceprezes.</i></p> <p><i>Prokurator przedstawił im zarzuty udziału w latach 2009-2014 w zorganizowanej grupie przestępczej, której celem było <u>uzyskiwanie pożyczek i kredytów z tej kasy na podstawione osoby</u>. Za wiedzą zarządu, osoby te przedkładały podrobione:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>zaświadczenia o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia oraz</i></li> <li>• <i>akty notarialne dotyczące ustanowienia hipotek stanowiących zabezpieczenie w/w pożyczek i kredytów na nieruchomościach o znacznie zawyżonej wartości,</i></li> </ul> <p><i>co stanowiło istotne okoliczności dla ich uzyskania.</i></p> <p><i>Prokurator zarzucił również podejrzanym, że polecili innym osobom lub też sami podejmowali decyzje o przyznaniu ponad 200 pożyczek w łącznej kwocie przekraczającej 300 mln zł, działając tym samym na szkodę SKOK Wołomin.</i></p> <p><i>Z dotychczas poczynionych ustaleń Prokuratury wynika, iż pierwsze zaciągane kredyty w kwotach ponad 3 miliony złotych były spłacane, a następne pożyczki, w większości w kwotach po 1 milion złotych, były już spłacane kolejnymi zaciągаныmi przez sprawców kredytami.</i></p> <p><i>Prokuratura Okręgowa w Gorzowie Wlkp. W swoim komunikacie przyznała, że jest stroną prowadzonego przez KNF postępowania administracyjnego w przedmiocie ustanowienia w SKOK Wołomin zarządcy komisarycznego.</i></p> <p><i>Będący przedmiotem zarzutów prokuratora sposób działania osób wchodzących w skład zorganizowanej grupy przestępczej polegał na współpracy osób organizujących proceder, dostarczających sfalszowanych dokumentów, osób podstawionych w celu ubiegania się o kredyty, osób trzecich spłacających cudze zobowiązania i kadry</i></p>

Fakty	Komentarze
	zarządzającej Kasą. <u>Działanie to miało na celu nie wyłudzenie kredytu ale stworzenie pozorów dobrej sytuacji kredytów i pożyczek i tym samym pozorów dobrej sytuacji Kasy.</u>
<b>4 listopada 2014 r.</b>	
<p><b>Ustanowienie Zarządcy Komisarycznego w SKOK w Wołominie</b></p>	<p><i>W wyniku analizy materiału dowodowego zgromadzonego w sprawie Komisja uznała, że SKOK Wołomin w swojej działalności rażąco naruszała przepisy prawa, co spowodowało zaistnienie groźby zaprzestania spłacania zobowiązań przez Kasę. Analiza spełnienia przesłanki zawartej w art. 73a. ust. 1 ustawy o skok tj. że „działalność kasy wykazuje rażąco lub uporczywe naruszanie przepisów”, dokonana została na podstawie całokształtu uzyskanych w toku postępowania dokumentów i informacji, pochodzących z przeprowadzonej w SKOK Wołomin kontroli przez UKNF w roku 2013 i 2014 oraz GIIF i UKNF w zakresie przestrzegania przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz przede wszystkim materiałów uzyskanych przez prokuraturę gorzowską.</i></p>
<b>1 grudnia 2014 r.</b>	
<p>Zarządca komisaryczny SKOK Wołomin poinformował KNF, że wg stanu na dzień 1 grudnia 2014 r. godz. 13 wskaźnik rezerwy płynnej osiągnął poziom 0,44% (wymagana przepisami prawa wielkość wskaźnika 10%) przy wysokości środków płynnych na poziomie 10,62 mln zł. Ponadto wskazał, że zachodzi duże prawdopodobieństwo utraty płynności przez Kasę w dniu 2 grudnia 2014 r. W związku z powyższym, Komisja zwróciła do Zarządu Kasy Krajowej (pismo z dnia 1 grudnia 2014 r.) o zajęcie stanowiska w zakresie planowanych lub pojętych działań dotyczących zapewnienia stabilności finansowej SKOK Wołomin. Pismem z dnia 1 grudnia 2014 r. Kasa Krajowa poinformowała Zarządcę komisarycznego SKOK Wołomin,</p>	<p><i>Z informacji na temat sytuacji płynnościowej SKOK Wołomin wynikało, że doniesienia prasowe dotyczące aresztowania i nieprawidłowości jakie miały miejsce w SKOK Wołomin wywarły na tyle duży wpływ na członków SKOK Wołomin, że niespełna miesiąc po ustanowieniu zarządcy komisarycznego w Kasie wystąpiło realne ryzyko utraty płynności, w związku z masowym wycofywaniem depozytów. Zarządca komisaryczny – przez cały dotychczasowy okres funkcjonowania - skupił swoje działania na utrzymaniu płynności, wykorzystując w tym celu wszystkie możliwości przewidziane w przepisach prawa.</i></p>



<p>że po przeanalizowaniu całości materiałów uzyskanych w związku ze złożonym wnioskiem kredytowym Zarząd Kasy Krajowej podjął decyzję o odmowie udzielenia kredytu płynnościowego w kwocie 195 mln zł na okres 30 dni.</p> <p>Pismem z dnia 1 grudnia 2014 r. Narodowy Bank Polski podtrzymał swoje wcześniejsze stanowisko, iż zwolnienie Kasy z obowiązku utrzymywania rezerwy obowiązkowej, zgodnie z art. 39 ust. 3 ustawy o NBP, możliwe jest wyłącznie w okresie realizacji przez Kasę programu postępowania naprawczego.</p> <p>W związku z informacjami przekazanymi przez Zarządcę komisarycznego SKOK Wołomin, dotyczącymi sytuacji płynnościowej i ekonomiczno-finansowej Kasy, z których wynikało wysokie prawdopodobieństwo, że aktywa Kasy nie wystarczają na zaspokojenie jej zobowiązań, w dniu 1 grudnia 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie art. 74k ust. 1 ustawy o skok wszczęła z urzędu postępowanie administracyjne w przedmiocie zawieszenia działalności SKOK Wołomin.</p>	
<b>2 grudnia 2014 r.</b>	
<p>Komisja Nadzoru Finansowego, w związku z otrzymaną w dniu 1 grudnia 2014 r. informacją od zarządcy komisarycznego o prawdopodobieństwie utraty płynności, na podstawie art. 74k ust. 2 w związku z art. 74k ust. 1 ustawy o skok wszczęła z urzędu postępowanie administracyjne w przedmiocie zawieszenia działalności SKOK Wołomin.</p> <p>W dniu 2 grudnia 2014 r. odbyło się spotkanie Zarządcy komisarycznego SKOK Wołomin z Kasą Krajową. Zgodnie z przekazaną przez Kasę Krajową notatką w wyniku</p>	

spotkania wstępnie ustalono, że istnieje możliwość wsparcia SKOK Wołomin przez Kasę Krajową	
<b>8 grudnia 2014 r.</b>	
Kasa Krajowa poinformowała Zarządcę komisarycznego SKOK Wołomin, że nie udało się wypracować rozwiązań umożliwiających udzielenie promesy i kredytu dla SKOK Wołomin.	<i>Kasa Krajowa nawiązała współpracę z Zarządcą komisarycznym SKOK Wołomin i przekazała Kasie wszystkie środki płynne jakie były zdeponowane na rachunkach SKOK Wołomin w Kasie Krajowej. Zarządca komisaryczny prowadził również działania zmierzające do uzyskania z Kasy Krajowej standardowego kredytu w celu utrzymania płynności w SKOK Wołomin, jednakże po wstępnym wypracowaniu porozumienia Kasa odstąpiła od realizacji tego działania.</i>
<b>10 grudnia 2014 r.</b>	
KNF podjęła decyzję o zwieszeniu działalności SKOK Wołomin na podstawie art. 74k ust. 2 w związku z art. 74k ust.1 ustawy o skok.	<i>W dniu 10 grudnia 2014 r. Zarządca SKOK Wołomin poinformował KNF, że Kasa nie reguluje swoich bieżących zobowiązań, tj. nie ma możliwości wypłaty depozytów swoim członkom. W takiej sytuacji zgodnie z przepisami prawa KNF zawiesiła działalność SKOK Wołomin.</i>
<b>11 grudnia 2014 r.</b>	
Zawieszenie działalności SKOK Wołomin	<i>Decyzja została podjęta w związku z art. 74k. 2., który stanowi, że jeżeli z powodów związanych bezpośrednio z sytuacją finansową kasy <u>nie reguluje ona swoich zobowiązań w zakresie wypłaty środków</u>, o których mowa w art. 38l pkt 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, wobec deponentów w rozumieniu art. 38l pkt 1 tej ustawy, <u>Komisja Nadzoru Finansowego - w terminie 5 dni roboczych od dnia stwierdzenia tej okoliczności – może podjąć decyzję, o której mowa w ust. 1, tj. między innymi o zawieszeniu działalności kasy.</u></i>
<b>12 grudnia 2014 r.</b>	
KNF zaprosiła przedstawicieli Kasy Krajowej na posiedzenie Komisji celem odebrania od nich oświadczenia o ewentualnym udzieleniu pomocy finansowej SKOK Wołomin. Pan Rafał Matusiak, Prezes Zarządu Kasy Krajowej odpowiadając na pytanie Komisji dotyczące możliwości udzielenia bądź nieudzielenia pomocy dla SKOK Wołomin	<i>KNF w dniu 12 grudnia 2014 r. na podstawie art. 74k ust. 2 ustawy o skok złożyła do Sądu wniosek o ogłoszenie upadłości SKOK Wołomin. 5 lutego 2015 r, Sąd ogłosił upadłość. Postępowania prokuratorskie prowadzone przez Prokuratora Okręgowego w Gorzowie Wielkopolskim w sprawie działania na szkodę Kasy przez członków zarządu SKOK Wołomin nadal trwa.</i>

stwierdził, że na tym etapie Kasa Krajowa nie znalazła formuły, na podstawie której mogłaby przekazać środki dla SKOK Wołomin.	
--	--