

ePUAP

URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO (5)	
WPLYW	
2015 -12- 31	ZAL.
Nr Kancelaryjny	1012M
Przekazano do	box Podpisu

04.01.16

21

Warszawa (dzielnica m.st. Warszawy), 2015-12-31

Otrzymano dnia
2016 -01- 04
Sekretariat DOK

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
00-950 Warszawa
Śródmieście (dzielnica m.st. Warszawy)
pl. Powstańców Warszawy 1

PETYCJA

Procedury UKNF dot. obsady zarządów i rad nadzorczych podmiotów nadzorowanych - petycja

Na podstawie postanowień zawartych w ustawie z dnia 5 września 2014 r. o petycjach (Dz. U. poz. 1195) oraz art. 221 § 3 i art. 225 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. Nr 30, poz. 168), działając w interesie publicznym, a w szczególności w sprawie dotyczącej wartości wymagających szczególnej ochrony w imię dobra wspólnego, jaką jest realizacja przez organ nadzoru nad rynkiem finansowym publicznie deklarowanej misji, polegającej na: „dbałości o stabilne funkcjonowanie i bezpieczny rozwój rynku finansowego”, wizji rozumianej jako: bycie „niezależną instytucją, ograniczającą nadmierne ryzyko w działalności podmiotów nadzorowanych, wzmacniającą przejrzystość rynku finansowego i wspierającą budowanie jego pozycji w Europie” oraz hołdującą takim wartościom jak m.in.: „działanie zgodnie z prawem, profesjonalizm, bezstronność, niezależność i otwartość”,

składam niniejszą petycję:

Do ustawowych zadań organu nadzoru należy m.in. „podejmowanie działań edukacyjnych i informacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego, jego zagrożeń...” (art. 4 ust. 1 pkt 4 ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym – tekst jedn. Dz. U. 2015 poz. 614, dalej „ustawa o nadzorze”). Bez wątplenia do takich działań edukacyjnych i informacyjnych organu, kierując się imperatywem transparentności, należy również zaliczyć objaśnianie opinii publicznej zasad i mechanizmów nadzorczych obejmujących funkcjonujące w organie procedury i regulacje wewnętrzne, jak i przesłanek korzystania z tychże. W związku z powyższym, przedmiotem mojej petycji czynię podjęcie przez organ nadzoru nad rynkiem finansowym działania edukacyjnego i informacyjnego w sprawie następującej.

21 listopad 2015 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego opublikował komunikat o zawieszeniu działalności Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie i wystąpieniu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości tej instytucji finansowej. Działaniom Komisji towarzyszyły medialne doniesienia, w których stwierdzano, że: „SK Bank, już po nastaniu zarządu komisarycznego w sierpniu, ratując się przed utratą płynności, zaciągnął 500 mln kredytu refinansowego na wsparcie płynności. Kredyt poręczyło Ministerstwo Finansów, kierowane wówczas przez Mateusza Szczurka, a odpowiedzialnym za

bankowość spółdzielczą w MF był Piotr Piłat, który do dziś reprezentuje resort w składzie Komisji Nadzoru Finansowego. Ten sam urzędnik głosował kilka dni temu nad ostatecznym zawieszeniem działalności banku." (R. Azembski, „Komisja Nadzoru Finansowego pod lupą”, 24 listopada 2015 r., portal wSensie.pl)

W świetle powyższego, abstrahując od samej osoby Pana Piotra Piłata, zaś traktując powyższe okoliczności wyłącznie w kategoriach ilustracyjnych, wnoszę o podjęcie działania edukacyjnego i informacyjnego w związku z następującymi pytaniami i wątpliwościami.

Organ nadzoru nad rynkiem finansowym jest ustawowo odpowiedzialny za nadzór (art. 1 ust. 2 ustawy o nadzorze):

- bankowy, sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą – Prawo bankowe”, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2013 r. poz. 908, z późn. zm.), ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2014 r. poz. 109 oraz z 2015 r. poz. 1166 i 1513) oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej „rozporządzeniem nr 575/2013”;
- emerytalny, sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 989, z późn. zm.), ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2014 r. poz. 710), ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2014 r. poz. 1147), ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym (Dz. U. z 2013 r. poz. 290 i 1717) oraz ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o emeryturach kapitałowych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1097);
- ubezpieczeniowy, sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2013 r. poz. 950, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o działalności ubezpieczeniowej”, ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2014 r. poz. 1450), ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o ubezpieczeniach upraw rolnych i zwierząt gospodarskich (Dz. U. z 2015 r. poz. 577);
- nad rynkiem kapitałowym, sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.), ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1382 oraz z 2015 r. poz. 978 i 1260), ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2014 r. poz. 157, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o funduszach inwestycyjnych”, ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2014 r. poz. 197, z późn. zm.), ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2014 r. poz. 1537, z późn. zm.) oraz rozporządzenia nr 575/2013;
- nad instytucjami płatniczymi, biurami usług płatniczych, instytucjami pieniądza elektronicznego, oddziałami zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 873 i 1916);

- nad agencjami ratingowymi, w zakresie przewidzianym przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych (Dz. Urz. WE L 302 z 17.11.2009, str. 1);

- uzupełniający sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. z 2014 r. poz. 1406); oraz

- nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowymi i Krajową Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1450).

Zatem, kierując się odpowiedzialnością organu nadzoru za poszczególne sektory finansowe, wnoszę o poinformowanie mnie i opinii publicznej czy:

1. Osoba, która mogła brać udział (względnie, brała) w podjęciu decyzji o udzieleniu poręczenia kredytu przez Ministerstwo Finansów instytucji finansowej postawionej po tym fakcie w stan upadłości dawałaby, zdaniem organu, wymaganą ustawowo rękojmię należytego wykonywania obowiązków członka zarządu bądź rady nadzorczej banku (art. 22aa ust. 1. ustawa Prawo bankowe) i mogłaby zostać powołana do któregośkolwiek z tych organów, jeśli udział takiej osoby został potwierdzony w toku rozpoznawania wniosku o jej powołanie?
2. Osoba, która mogła brać udział (względnie, brała) w podjęciu decyzji o udzieleniu poręczenia kredytu przez Ministerstwo Finansów instytucji finansowej postawionej po tym fakcie w stan upadłości, dawałaby, zdaniem organu, wymaganą ustawowo rękojmię należytego wykonywania obowiązków członka zarządu (art. 41. ust. 1. pkt 5. ustawa o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych) towarzystwa funduszy emerytalnych bądź rady nadzorczej (art. Art. 44 ust. 1 przytoczonej ustawy) i mogłaby zostać powołana do któregośkolwiek z tych organów, jeśli udział takiej osoby został potwierdzony w toku rozpoznawania wniosku o jej powołanie?
3. Osoba, która mogła brać udział (względnie, brała) w podjęciu decyzji o udzieleniu poręczenia kredytu przez Ministerstwo Finansów instytucji finansowej postawionej po tym fakcie w stan upadłości, dawałaby, zdaniem organu, wymaganą ustawowo rękojmię należytego wykonywania obowiązków członka zarządu zakładu ubezpieczeń, członkiem zarządu zakładu reasekuracji, a w przypadku zakładu wykonującego działalność ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w formie spółki europejskiej, w której przyjęto system monistyczny – członkiem rady administrującej (art. 48 ust 1. ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej), członkiem rady nadzorczej zakładu ubezpieczeń lub członkiem rady nadzorczej zakładu reasekuracji (art. Art. 48 ust. 2 przytoczonej ustawy) lub osobą nadzorującą inną kluczową funkcję w zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie reasekuracji (art. 48 ust. 3 przytoczonej ustawy) i mogłaby po 1 stycznia 2016 r. zostać powołana do któregośkolwiek z tych organów, jeśli udział takiej osoby został potwierdzony w toku rozpoznawania wniosku o jej powołanie?
4. Osoba, która mogła brać udział (względnie, brała) w podjęciu decyzji o udzieleniu poręczenia kredytu przez Ministerstwo Finansów instytucji finansowej postawionej po tym fakcie w stan upadłości, posiadałaby, zdaniem organu, wymaganą ustawowo dobrą opinię do zasiadania w zarządzie

towarzystwa funduszy inwestycyjnych (art. 42 ust 1. pkt 3 ustawy o funduszach inwestycyjnych), bądź do zasiadania w radzie nadzorczej towarzystwa funduszy inwestycyjnych (art. 44. ust. 1 przywołanej ustawy) i mogłaby zostać powołana do któregoś z tych organów, jeśliby udział takiej osoby został potwierdzony w toku rozpoznawania wniosku o jej powołanie?

5. Osoba, która mogła brać udział (względnie, brała) w podjęciu decyzji o udzieleniu poręczenia kredytu przez Ministerstwo Finansów instytucji finansowej postawionej po tym fakcie w stan upadłości, dawałaby, zdaniem organu, wymaganą ustawowo rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania instytucją płatniczą (art. 60 ust 1. i 61 ust. 9 ustawy o usługach płatniczych), jeśliby udział takiej osoby został potwierdzony w toku rozpoznawania wniosku, o którym mowa w przytoczonych przepisach?

6. Osoba, która mogła brać udział (względnie, brała) w podjęciu decyzji o udzieleniu poręczenia kredytu przez Ministerstwo Finansów instytucji finansowej postawionej po tym fakcie w stan upadłości, dawałaby, zdaniem organu, wymaganą ustawowo rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania kasą oszczędnościowo-kredytową, by móc zasiadać w zarządzie takiej instytucji finansowej (art. 18 ust. 4 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych), jeśliby udział takiej osoby został potwierdzony w toku rozpoznawania wniosku, o którym mowa w przytoczonych przepisach?

Uprzejmie jednocześnie informuję, iż nie wyrażam zgody na publikację moich danych osobowych w toku procesu umieszczania na stronie internetowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego ww. petycji oraz odpowiedzi na nią.

NOTA PRAWNA: Niniejsza wiadomość zawiera dane poufne adresowane wyłącznie do określonej osoby (lub określonych osób). W przypadku otrzymania wiadomości przez osobę niebędącą jej adresatem, zwracam się o niezwłoczne poinformowanie o tym nadawcy, a także usunięcie wiadomości wraz z załącznikami. Publikowanie wiadomości, jej kopiowanie, przesyłanie lub wykorzystywanie w jakiegokolwiek innej formie bez wiedzy i zgody nadawcy, stanowi naruszenie prawa, ścigane zarówno na drodze karnej jak i cywilnej. Wyjątek od niniejszej klauzuli stanowi wyłącznie publikacja niniejszej wiadomości na okoliczność postępowania sądowo-administracyjnego.

Korespondencję w tej sprawie proszę kierować do mnie za pomocą środków komunikacji elektronicznej zgodnie z art. 39' ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071, z późn. zm.).

Dokument został podpisany, aby go zweryfikować należy użyć oprogramowania do weryfikacji podpisu

Data złożenia podpisu: 2015-12-31T09:21:25Z

Podpis elektroniczny

Podpis został zweryfikowany na platformie ePuap

w dniu 31.12.2015

o godz. 14.12



Otrzymano dnia

2016 -01- 04

Sekretariat DOK



RE: Procedury UKNF dot. obsady zarządów i rad nadzorczych podmiotów nadzorowanych - petycja

do: knf, przew

2016-01-02 19:53

DW: beata.kempa, beata.kempa, maciej.wasik, maciej.wasik,
mariusz.kaminski, mariusz.kaminski, dkin, mariusz.blaszczak,
mariusz.blaszczak, biuro, kbfp, kbf, wjanczyk.biuro, Jerzy

Uzupełnienie:

Niniejszym, w uzupełnieniu pragnę wskazać, iż w odpowiedzi na pkt 1 proszę uwzględnić wszystkie wytyczne, które wskazane są w projekcie „Rekomendacji Z – dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach”, skierowanym do konsultacji środowiskowych

http://www.knf.gov.pl/Images/pismo_do_projektu_Rekomendacji_Z_tcm75-43749.pdf

http://www.knf.gov.pl/Images/Rekomendacja_Z_do_konsultacji_tcm75-43751.pdf,

a ujętych szczególnie w pkt. 7.2., 7.6., 7.7., 7.8., 7.9, 7.10, 7.12, 7.13. 7.14 lit. c pkt. iii-iv.

NOTA PRAWNA: Niniejsza wiadomość zawiera dane poufne adresowane wyłącznie do określonej osoby (lub określonych osób). W przypadku otrzymania wiadomości przez osobę niebędącą jej adresatem, zwracam się o niezwłoczne poinformowanie o tym nadawcy, a także usunięcie wiadomości wraz z załącznikami. Publikowanie wiadomości, jej kopiowanie, przesyłanie lub wykorzystywanie w jakiegokolwiek innej formie bez wiedzy i zgody nadawcy, stanowi naruszenie prawa, ścigane zarówno na drodze karnej jak i cywilnej. Wyjątek od niniejszej klauzuli stanowi wyłącznie publikacja niniejszej wiadomości na okoliczność postępowania sądowo-administracyjnego.

From:**Sent:** Wednesday, December 30, 2015 11:22 PM**To:** 'knf@knf.gov.pl'; 'przew@knf.gov.pl'**Cc:** 'beata.kempa@kprm.gov.pl'; 'beata.kempa@sejm.pl'; 'maciej.wasik@kprm.gov.pl';

'maciej.wasik@sejm.pl'; 'mariusz.kaminski@sejm.pl'; 'mariusz.kaminski@kprm.gov.pl';

'dkin@kprm.gov.pl'; 'mariusz.blaszczak@sejm.pl'; 'mariusz.blaszczak@msw.gov.pl';

'biuro@bierecki.senat.pl'; 'kbfp@senat.gov.pl'; 'kbf@nik.gov.pl'; 'wjanczyk.biuro@interia.eu'; 'Jerzy

Żyżyński'; 'jan.szewczak@sejm.pl'; 'wojciech.jasinski@sejm.pl'; 'joachim.brudzinski@sejm.pl';

'sekretariat.gp@nbp.pl'; 'kancelaria@bfg.pl'

Subject: Procedury UKNF dot. obsady zarządów i rad nadzorczych podmiotów nadzorowanych - petycja**Importance:** High

Na podstawie postanowień zawartych w ustawie z dnia 5 września 2014 r. o petycjach (Dz. U. poz. 1195) oraz art. 221 § 3 i art. 225 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. Nr 30, poz. 168), działając w interesie publicznym, a w szczególności w sprawie dotyczącej wartości wymagających szczególnej ochrony w imię dobra wspólnego, jaką jest realizacja przez organ nadzoru nad rynkiem finansowym publicznie deklarowanej misji, polegającej na: „dbałości o stabilne funkcjonowanie i bezpieczny rozwój rynku finansowego”, wizji rozumianej jako: bycie „niezależną instytucją, ograniczającą nadmierne ryzyko w działalności podmiotów nadzorowanych, wzmacniającą przejrzystość rynku finansowego i wspierającą budowanie jego pozycji w Europie” oraz hołdującą takim wartościom jak m.in.: „działanie zgodnie z prawem, profesjonalizm, bezstronność, niezależność i otwartość”,

składam niniejszą petycję:

Do ustawowych zadań organu nadzoru należy m.in. „podejmowanie działań edukacyjnych i informacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego, jego zagrożeń...” (art. 4 ust. 1 pkt 4 ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym – tekst jedn. Dz. U. 2015 poz. 614, dalej „ustawa o nadzorze”). Bez wątplenia do takich działań edukacyjnych i informacyjnych organu, kierując się imperatywem transparentności, należy również zaliczyć objaśnianie opinii publicznej zasad i mechanizmów nadzorczych obejmujących funkcjonujące w organie procedury i regulacje wewnętrzne, jak i przesłanek korzystania z tychże. W związku z powyższym, przedmiotem mojej petycji czynię podjęcie przez organ nadzoru nad rynkiem finansowym działania edukacyjnego i