Warszawa, dnia 4 sierpnia 2017 r.

Poz. 15

UCHWAŁA NR 319/2017
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 1 sierpnia 2017 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie trybu wykonywania nadzoru nad działalnością bankową

Na podstawie art. 11 ust. 1 oraz art. 3 ust. 2 w związku z art. 1 ust. 2 pkt 1 i pkt 6 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 196, z późn. zm.[1)]) uchwala się, co następuje:

§ 1. W uchwale Nr 312/2012 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 listopada 2012 r. w sprawie trybu wykonywania nadzoru nad działalnością bankową (Dz. Urz. KNF poz. 20) wprowadza się następujące zmiany:

1) § 47 otrzymuje brzmienie:

„§ 47. 1. Kierujący inspekcją organizuje spotkanie końcowe z kierownictwem jednostki kontrolowanej w celu przedstawienia wyników inspekcji i omówienia stwierdzonych nieprawidłowości.

2. Na spotkanie końcowe jest zapraszany, za pośrednictwem podmiotu kontrolowanego:

1) przedstawiciel rady nadzorczej;

2) biegły rewident;

3) przedstawiciel systemu ochrony – w przypadku banku będącego uczestnikiem systemu ochrony lub przedstawiciel banku zrzeszającego – w przypadku banku niebędącego uczestnikiem systemu ochrony;

4) kurator nadzorujący wykonanie programu postępowania naprawczego lub kurator ustanowiony w celu poprawy sytuacji lub zapewnienia efektywności wdrażanego planu naprawy.

3. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 3, przedstawiciel systemu ochrony lub banku zrzeszającego uczestniczy w spotkaniu końcowym o ile zarząd kontrolowanego banku spółdzielczego wyrazi na to zgodę w drodze oświadczenia, którego wzór określa załącznik do uchwały.”;

2) w § 48 w ust. 4 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) rady nadzorczej;”;

3) w § 53 po ust. 1 dodaje się ust. 1a i 1b w brzmieniu:

„1a. Zalecenia poinspekcyjne dla banku lub oddziału instytucji kredytowej są kierowane do zarządu kontrolowanego podmiotu i kierownictwa kontrolowanej jednostki oraz do wiadomości:

1) rady nadzorczej kontrolowanego podmiotu;

2) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego – w przypadku realizacji przez kontrolowany podmiot programu postępowania naprawczego lub planu naprawy lub w sytuacji występowania groźby powstania straty;

[1)] Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 724, 791, 819 i 1089.

3) w przypadku banku spółdzielczego, dodatkowo do:

a) systemu ochrony – w przypadku banku będącego uczestnikiem systemu ochrony,

b) banku zrzeszającego – w przypadku banku niebędącego uczestnikiem systemu ochrony.

1b. W przypadkach, o których mowa w ust. 1a pkt 3, zalecenia poinspekcyjne są przekazywane do wiadomości systemu ochrony lub banku zrzeszającego o ile zarząd kontrolowanego banku spółdzielczego wyrazi na to zgodę w drodze oświadczenia, którego wzór określa załącznik do uchwały.”;

4) dodaje się załącznik w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszej uchwały.

§ 2. Uchwała podlega ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.

Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego: *Marek Chrzanowski*

Załącznik do uchwały Nr 319/2017 Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 1 sierpnia 2017 r. (poz. 15)

……..…….……

(miejscowość, data)

OŚWIADCZENIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w …… (dalej: Bank) oświadcza, że wyraża zgodę na uczestnictwo przedstawicieli Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB/Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (dalej: IPS) / banku zrzeszającego (*wpisać nazwę*)*, wskazanych przez IPS/bank zrzeszający (*wpisać nazwę*)*, w spotkaniu podsumowującym wyniki inspekcji problemowej/kompleksowej w Banku przeprowadzonej w dniach od …..……..…… do …..…...…….. oraz wyraża zgodę na przekazanie do IPS/bankowi zrzeszającemu (*wpisać nazwę*)* zaleceń poinspekcyjnych wydanych Bankowi przez Komisję Nadzoru Finansowego po przeprowadzeniu przedmiotowej inspekcji.

….……..……....

(podpisy uprawnionych przedstawicieli Banku)

Informacja prawna:

Zgodnie z art. 22i ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 1826, z późn. zm.) do zadań organu zarządzającego systemem ochrony należy w szczególności podejmowanie działań koniecznych do zapewnienia bezpieczeństwa depozytów gromadzonych u uczestników systemu ochrony i zgodności ich działalności z postanowieniami umowy systemu ochrony. Jednocześnie zgodnie z art. 22i ust. 7, w celu realizacji zadań określonych w art. 22i ust. 1 pkt 3, organ zarządzający systemem ochrony lub osoby przez niego upoważnione są uprawnione do: 1) wstępu na teren nieruchomości, obiektu, lokalu lub ich części, gdzie jest prowadzona działalność uczestnika systemu ochrony, w dniach i godzinach, w jakich jest lub powinna być prowadzona ta działalność; 2) żądania pisemnych lub ustnych informacji i wyjaśnień oraz okazania dokumentów lub innych nośników informacji, jak również udostępnienia danych związanych z działalnością uczestnika systemu ochrony, a organy uczestnika systemu ochrony i jego pracownicy są obowiązani udzielać żądanych wyjaśnień i informacji oraz niezbędnej pomocy. Ponadto, w myśl art. 22i ust. 8 uczestnicy systemu ochrony są obowiązani, na żądanie organu zarządzającego systemem ochrony lub osób przez niego upoważnionych, udzielać informacji niezbędnych do wykonywania zadań określonych w ust. 1, w tym również informacji objętych tajemnicą bankową w rozumieniu art. 104 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, z późn. zm.).

Zgodnie z art. 10a ust. 4 pkt 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, z późn. zm.) nie narusza obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej udzielenie instytucjonalnym systemom ochrony, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Nr 575/2013/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) Nr 648/2012/UE, informacji niezbędnych do realizacji ich zadań.

* Niepotrzebne skreślić