



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

KABINET MARSZAŁKA SENATU

wpłynęło dn. 1.03.17

nr 915 podpis. [Signature]

Przewodniczący  
Marek Chrzanowski

Warszawa, 27 lutego 2017 r.

DBS/DBS\_W7/075/1/3/2017

SEKRETARIAT  
Biuro Prac Senackich  
Wpłynęło dn. 2.03.17  
nr. 1081 podpis. [Signature]

**Pan**  
**Stanisław Karczewski**  
**Marszałek Senatu RP**

*Stanisław Karczewski*

W odpowiedzi na przesłane przy piśmie z dnia 3 lutego 2017 r. znak BPS/043-34-795-KNF/17 oświadczenie złożone przez senatora Marka Martynowskiego podczas 34 posiedzenia Senatu dniu 1 lutego 2017 r., poniżej przedstawiam odpowiedź w przedmiotowej sprawie.

Od dnia ogłoszenia upadłości SKOK Wołomin, nadzór nad przebiegiem postępowania sprawuje sąd, który wyznacza sędziego-komisarza, syndyka, nadzorcę lub zarządcę. Sędzia-komisarz kieruje tokiem postępowania, sprawuje nadzór nad czynnościami syndyka, nadzorcy sądowego i zarządcy, oznacza czynności, których syndykowi, nadzorcy albo zarządcy nie wolno wykonywać bez jego zezwolenia lub bez zgody rady wierzycieli, jak również zwraca uwagę na popełnione przez nich uchybienia. Istotnym jest również fakt, że z dniem ogłoszenia upadłości, organy zarządzające i nadzorcze kasy ulegają rozwiązaniu. Wygasa także zarząd komisaryczny, powołanie likwidatora oraz uprawnienia kuratora ustanowionego na podstawie art. 72c ustawy o skok.

Syndyk, zgodnie z art. 168 ustawy Prawo upadłościowe z dnia 28 lutego 2003 roku (Dz.U.2016.2171; dalej: ustawa) składa sędziemu komisarzowi w terminach przez niego wyznaczonych, przynajmniej co 3 miesiące, sprawozdanie ze swoich czynności oraz sprawozdanie rachunkowe z uzasadnieniem. Do sprawozdań rachunkowych nie stosuje się przepisów o rachunkowości. Sprawozdania, o których mowa w komentowanym przepisie, sporządzane są na formularzach, których wzory określa rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z 17 grudnia 2015 r. w sprawie określenia wzoru sprawozdania z czynności syndyka, wzoru sprawozdania rachunkowego syndyka i wzoru sprawozdania ostatecznego syndyka (Dz.U. z 2015 r. poz. 2241). Sprawozdania te, zgodnie z brzemieniem art. 432 ustawy, syndyk przekazuje do wiadomości Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: Komisja, KNF). Przepis art. 432 ustawy nie nakłada zatem na syndyka odrębnego obowiązku sprawozdawczego wobec KNF, w związku z czym przekazywanie Komisji sprawozdań odbywa się w terminach, w których - zgodnie z żądaniem sędziego komisarza - syndyk zobligowany jest przekazywać je sędziemu komisarzowi. Ponadto, tylko sędzia komisarz ma uprawnienie do zatwierdzania sprawozdań lub odpowiedniego ich prostowania.

Rola Komisji w zakresie postępowania upadłościowego została przez ustawodawcę ograniczona do czynności ściśle określonych w przepisach ustawy. Jest ona związana z

celem nadzoru nad rynkiem finansowym (art. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym), jakim jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania tego rynku, jego przejrzystości, zaufania do rynku finansowego, a także zapewnienie ochrony interesów uczestników tego rynku również poprzez rzetelną informację dotyczącą funkcjonowania rynku oraz przez realizację celów określonych między innymi w ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Ta szczególna rola Komisji znajduje odbicie w przepisach dawnej ustawy Prawo upadłościowe i naprawcze oraz aktualnie obowiązujących ustawy Prawo upadłościowe. Przepisy ustawy, przewidują udział KNF jedynie w niektórych czynnościach właściwego postępowania upadłościowego - KNF wydaje opinię w przypadkach, o których mowa w art. 436 ust. 2 tj. zatwierdzenia układu w przypadku upadłości banku oraz w art. 437 w zakresie zaciągnięcia przez sędziego-komisarza opinii Komisji dotyczącej warunków nabycia przedsiębiorstwa bankowego przez inne banki<sup>1</sup>. Komisja nie ma natomiast wpływu na te czynności, które nie leżą w jej gestii, a prowadzone są przez inne właściwe w sprawie organy.

W związku z licznie napływającymi do Komisji skargami członków SKOK Wołomin na działania syndyka dotyczące wezwania członków do pokrycia strat SKOK Wołomin do wysokości dwukrotności wpłaconych udziałów, w celu zapoznania się z zaistniałą sytuacją i motywami (podstawami) podejmowanych działań, Komisja w dniu 14 grudnia 2016 r., zwróciła się do syndyka masy upadłości Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej o udzielenie informacji o aktualnym stanie postępowania upadłościowego w SKOK Wołomin i podejmowanych przez niego czynnościach, zaś pisma członków SKOK Wołomin skierowała do sędziego komisarza, który zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, nadzoruje działania syndyka oraz proces upadłościowy Kasy.

Syndyk masy upadłości SKOK Wołomin przekazał Komisji informacje. Wskazał on w swoim piśmie, iż na skutek przeprowadzonej analizy prawno-ekonomicznej w zakresie zasadności wystąpienia w stosunku do członków SKOK Wołomin z żądaniem zapłaty kwot odpowiadających wysokości udziałów w SKOK Wołomin, objętych i wpłaconych przez poszczególnych członków SKOK Wołomin dokonał ustaleń, które - uwzględniając ciężący na syndyku obowiązek likwidacji wierzytelności upadłego poprzez ich ściągnięcie, którą to syndyk zobowiązany jest przeprowadzić przed upływem terminu przedawnienia wierzytelności (stosownie do treści art. 331 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe w zw. z art. 173 Prawa upadłościowego w brzmieniu obowiązującym do dnia 31 grudnia 2015 r.), stanowiły podstawę do podjęcia Decyzji NR 1/10/2016 z dnia 28 października 2016 r. w sprawie odpowiedzialności członków SKOK Wołomin za straty bilansowe do podwójnej wysokości wpłaconych udziałów oraz skierowanie do członków Kasy wezwań do zapłaty kwot odpowiadających wysokości wpłaconych przez nich udziałów.

Jednocześnie Syndyk poinformował Komisję, iż analiza prawno-ekonomiczna została przeprowadzona na podstawie obowiązujących przepisów prawa, Statutu SKOK Wołomin,

---

<sup>1</sup> Zgodnie z art. 441a ust. 4 ustawy, przepisy art. 426-441 stosuje się odpowiednio wobec spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych.

dokumentów finansowych takich, jak sprawozdania finansowe za poszczególne lata oraz złożonych przez członków SKOK Wołomin deklaracji członkowskich wraz z oświadczeniami o zadeklarowaniu dodatkowych udziałów.

Zgodnie z posiadanymi przez KNF informacjami, podobne działania podejmują syndycy innych kas, dążąc do zaspokojenia wierzycieli.

Dodatkowo wskazuję, że informacje te były przekazywane przez przedstawicieli KNF na posiedzeniu Komisji Finansów Publicznych podczas rozpatrywania punktu: „Informacja o przyczynach i skutkach przedłużającego się postępowania upadłościowego SKOK Wołomin oraz o nadzorze nad przebiegiem upadłości dotyczących dużych banków i kas ze względu na ich skutki społeczne”. Podkreślano również, że działania syndyka nie podlegają ocenie Komisji, która – poza określonymi czynnościami wskazanymi w prawie upadłościowym, nie nadzoruje i nie ma wpływu na prowadzony proces upadłościowy.

Mając na uwadze powyższe oraz fakt, że Komisja jako organ administracji publicznej, sprawujący nadzór nad działalnością instytucji finansowych, działa na podstawie i w granicach wyznaczonych przepisami prawa, należy stwierdzić, że zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa wszelkie pytania i wątpliwości względem prowadzonego postępowania upadłościowego SKOK Wołomin, powinny być kierowane do syndyka masy upadłości bądź do sędziego komisarza w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, X Wdział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i naprawczych sygn. akt X GUp 87/15, który nadzoruje pracę syndyka.

Przedkładane Komisji skargi członków na działania syndyka, zgodnie z powyższym, przekazywane są przez KNF do sędziego komisarza nadzorującego pracę syndyka oraz prowadzony proces upadłościowy SKOK Wołomin.

*Z wyrazami szacunku,*

PRZEWODNICZĄCY  
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO



Marek Chrzanowski