



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący
Stanisław Kluza

P. J. Kluza
13.05
3407
Podpis: *[Signature]*

Warszawa dn. 11 maja 2009 r.

GABINET MARSZAŁKA SENATU
wpłynęło dn. 12.05.09.
nr 2756, podpis: *[Signature]*

DPP/023/777/..44...../09

Pan Bogdan Borusewicz
Marszałek Senatu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

W odpowiedzi na oświadczenie Pana Senatora Macieja Klimy, złożone podczas 30 posiedzenia Senatu RP w dniu 20 kwietnia 2009 r. uprzejmie przedstawiam Panu Marszałkowi stanowisko uwzględniające także uwagi Ministra Skarbu Państwa.

Zgodnie z przepisem art. 3 ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 141, poz. 1178 ze zm., dalej: Prawo dewizowe) dokonywanie obrotu dewizowego jest dozwolone, z zastrzeżeniem ograniczeń określonych w art. 9 i 10 tej ustawy, do których, zgodnie z przepisem art. 9 pkt 9) Prawa dewizowego należy m.in. „*otwieranie przez rezydentów, zarówno bezpośrednio, jak i za pośrednictwem innych podmiotów, rachunków w bankach i oddziałach banków, mających siedzibę w krajach trzecich, z wyjątkiem ich otwierania w czasie pobytu w tych krajach, a także w związku z działalnością określoną w pkt 4, z zastrzeżeniem nieutrzymywania takich rachunków dłużej niż 2 miesiące od zakończenia pobytu lub działalności.*”. Jednakże na podstawie przepisu art. 3 ust. 2 i 3 Prawa dewizowego ograniczeń określonych w przepisie art. 9 tej ustawy nie stosuje się do obrotu dewizowego z udziałem:

- Skarbu Państwa, w zakresie, w jakim jest reprezentowany przez ministra właściwego do spraw budżetu, finansów publicznych i instytucji finansowych lub ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa,
- Narodowego Banku Polskiego,

- organu władzy publicznej podejmującego czynności w postępowaniu karnym, cywilnym lub administracyjnym, w tym zabezpieczającym lub egzekucyjnym,
- banków lub innych podmiotów mających siedzibę w kraju, w zakresie działalności podlegającej nadzorom: bankowemu, ubezpieczeniowemu, emerytalnemu lub nad rynkiem kapitałowym, sprawowanym na podstawie odrębnych przepisów, prowadzonej przez te podmioty na rachunek własny lub rachunek osób trzecich uprawnionych na podstawie ustawy lub zezwolenia dewizowego do dokonania obrotu dewizowego podlegającego tym ograniczeniom.

Zgodnie z powyższym podmioty podlegające nadzorowi sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: KNF) zwolnione są na przykład z ograniczeń związanych z zakładaniem rachunków w obrocie dewizowym, o ile inne przepisy nie wprowadzają szczególnych rozwiązań w tym zakresie. Tym samym nie doszło do naruszenia przepisów Prawa dewizowego. Lokowanie przez banki środków pieniężnych za granicą nie stanowi również naruszenia przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 ze zm. dalej: Prawo bankowe) o ile nie narusza określonych w tej ustawie norm ostrożnościowych.

Odnośnie poszczególnych segmentów rynku finansowego nadzorowanego przez KNF, z posiadanych przez KNF informacji wynika, iż:

Na koniec 2008 r. należności sektora bankowego od zagranicznego sektora finansowego wyniosły 44,3 mld zł (co stanowiło 40,9% ogółu należności od sektora finansowego) i były o 23,8% niższe niż na koniec 2007 r. Na lokatach i rachunkach bieżących w zagranicznych bankach (nierezydentach) polski sektor bankowy zdeponował 35,4 mld zł o 31,6% mniej niż na koniec 2007 r. (51,7 mld zł).

W zakresie rynku kapitałowego, gdzie również występują banki będące spółkami publicznymi UKNF dokonał analizy raportów bieżących i okresowych m.in. banków pod kątem przekazywania do publicznej wiadomości informacji o zagranicznych lokatach bankowych. Badaniu podlegały wszystkie banki publiczne, dla których Polska jest państwem macierzystym, gdyż z uwagi na brak danych dotyczących udziału poszczególnych akcjonariuszy mniejszościowych, nie można wykluczyć udziału Skarbu Państwa w żadnym z nich.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, regulującymi wykonywanie obowiązków informacyjnych przez spółki publiczne, dla których Rzeczypospolita Polska jest państwem macierzystym, informacje dotyczące lokat bankowych, mogą być przekazane do publicznej wiadomości w następującej formie:

- raportu bieżącego o zawarciu znaczącej umowy, w sytuacji gdy wartość przedmiotu umowy przekracza 10% kapitałów własnych emitenta lub przychodów ze sprzedaży grupy kapitałowej za ostatnie 4 kwartały,
- not do rocznych sprawozdań finansowych: *Przychody z tytułu odsetek* (dane zbiorcze), *Należności od banków - Lokaty w innych bankach* (dane zbiorcze – banki polskie i zagraniczne razem) oraz w informacji w *Sprawozdaniu z działalności* w raportach rocznych w części dotyczącej współpracy z krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi,
- informacji w raportach okresowych, jeżeli zawarcie przedmiotowych umów było lub może być czynnikiem mającym znaczący wpływ na wynik lub działalność banku, bądź stanowi istotny czynnik ryzyka i zagrożeń,
- informacji poufnej w rozumieniu przepisu art. 154 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r., Nr 183., poz. 1538 ze zm.).

Dane będące przedmiotem oświadczenia pana Senatora Macieja Klimy, nie podlegały upublicznieniu na podstawie ww. przepisów (których celem jest między innymi ochrona inwestorów - w tym oczywiście akcjonariuszy mniejszościowych), zatem żaden z banków, którego papiery wartościowe notowane są na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, nie przekazał do publicznej wiadomości informacji o zawieraniu w roku 2008 umów-lokat z bankami zagranicznymi, jak również o wysokości zaangażowania w lokaty w sposób pozwalający na wyodrębnienie lokat w bankach zagranicznych.

UKNF wysłał również w tej sprawie pismo do 39 towarzystw funduszy inwestycyjnych, na które otrzymano do dnia 30 kwietnia 2009 r. odpowiedzi od wszystkich ankietowanych. Z nadesłanych informacji wynika, że żadne z towarzystw funduszy inwestycyjnych jak również zarządzane przez nie fundusze nie utrzymywały w 2008 r. środków pieniężnych na lokatach bankowych poza granicami kraju. Takie samo zapytanie wysłano do 4 domów i biur maklerskich, które są kontrolowane przez Skarb Państwa, w których Skarb Państwa posiada udziały lub są notowane na Giełdzie Papierów

Wartościowych w Warszawie. Z uzyskanych odpowiedzi wynika, że żaden z powyższych podmiotów nie lokował w 2008 r. środków pieniężnych poza granicami kraju.

Pragnę również podnieść, iż na podstawie analizy sprawozdań finansowych zakładów ubezpieczeń stwierdzono, że żaden z zakładów ubezpieczeń z bezpośrednim lub pośrednim udziałem Skarbu Państwa oraz notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, nie posiadał - według stanu na koniec każdego kwartału 2008 roku - zagranicznych lokat terminowych w instytucjach finansowych kwartału 2008 roku.

Na podstawie dokonanych ustaleń pragnę także zauważyć, że informacje zawarte w sprawozdaniach finansowych nie wskazują, aby powyższe podmioty dokonywały pożyczek akcji oraz innych instrumentów notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Zgodnie z posiadaną przez UKNF wiedzą otwarte fundusze emerytalne nie dokonywały pożyczek akcji oraz innych instrumentów notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Z prezesa,

PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
Starisław Klusa