



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

DPP – WNB/023/1939/4/08/09/AJ

Warszawa, 2009-02-16

KANCELARIA SENATU RP  
GABINET MARSZAŁKA SENATU

wpłynęło dn. 16.02.2009  
nr 80 podpis

SECRETARIA T

Biuro Prac Senackich

wpłynęło dn. 17.02.2009 r.

Pan 57 podpis Merur

Bogdan Borusewicz

Marszałek Senatu Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

W odpowiedzi na pismo Pani Marszałek Krystyny Bochenek z dnia 11 grudnia 2008 r. (syg. pisma: BPS/DSK-043-1174/08) w sprawie oświadczeń senatorów Pana Krzysztofa Kwiatkowskiego oraz Pana Krzysztofa Piesiewicza złożonych w dniu 4 grudnia 2008 r., podczas 23 posiedzenia Senatu RP, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przedstawia następujące stanowisko.

## I. Oświadczenie Pana senatora Krzysztofa Kwiatkowskiego.

Mając na uwadze treść oświadczenia Pana senatora Krzysztofa Kwiatkowskiego, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego uprzejmie informuje, że kwestia zasad stosowania – ustalanych samodzielnie przez banki – kursów kupna i sprzedaży walut obcych w kredytach denominowanych w tych walutach (tzw. spreadu walutowego) nie została uregulowana w przepisach prawa. Zagrożenia dla interesów odbiorców usług finansowych wynikające ze stosowania przez banki spreadu walutowego zostały dostrzczone przez Urząd KNF, który w maju 2008 r. podjął działania mające na celu uregulowanie tej kwestii. Zwieńczeniem tych działań było przyjęcie przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 17 grudnia 2008 r. uchwały – Rekomendacji S (II) dotyczącej dobrych praktyk w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Rekomendacja ta w części poświęconej relacjom z klientami (rozdział V) zawiera postanowienia odnoszące się do zasad stosowania przez banki spreadu walutowego w ekspozycjach kredytowych (rekomendacje 19 i 20). Zgodnie z postanowieniami ww. Rekomendacji banki powinny przekazywać swoim klientom informacje (tak przed jak i po podpisaniu umowy) w sposób zrozumiały, jednoznaczny i czytelny, a w swych relacjach z klientami bank powinien stosować zasady profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy.

Warto w tym miejscu wskazać, że zgodnie z Rekomendacją S (II) (rekomendacja nr 20, pkt 5.2.4), na wniosek klienta bank powinien dokonać zmiany sposobu spłaty kredytu indeksowanego do waluty w taki sposób, aby spłata następowała w walucie indeksacyjnej. Zmiana sposobu spłaty powinna dotyczyć wszystkich rat od daty zmiany umowy. Bank nie może ograniczać w umowie kredytu możliwości pozyskania przez klienta waluty przeznaczonej na spłatę kredytu do zakresu usług oferowanych przez bank. Jakkolwiek należy zaznaczyć, że obecnie decyzje odnośnie stosowanych spreadów oraz marż są autonomicznymi decyzjami

2009-LUL-16 06:33 PM RNF - DNS 332077 2/3

poszczególnych banków, co jednak nie wyklucza *de lege ferende* uregulowania tej materii w ustawie.

Należy również podkreślić, iż zgodnie z art. 138 ust. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe środki podejmowane przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach sprawowanego nadzoru nie mogą naruszać umów zawartych przez bank z klientami, w tym również z nieprofesjonalnymi odbiorcami usług finansowych, jakimi są konsumenci. Dlatego też Komisja Nadzoru Finansowego nie może władczo ingerować w treść umów zawartych przez banki z ich klientami.

## II. Oświadczenie Pana senatora Krzysztofa Piesiewicza.

W odniesieniu do oświadczenia Pana Krzysztofa Piesiewicza, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego uprzejmie informuje, że EFG Eurobank Ergasias SA Spółka Akcyjna Oddział w Polsce (działający pod nazwą handlową Polbank EFG) jest oddziałem instytucji kredytowej, a nie bankiem krajowym działającym na podstawie uzyskanego od władz polskich zezwolenia.

Zgodnie z art. 141c ustawy Prawo bankowe, od 1 maja 2004 r. nadzór nad działalnością instytucji kredytowej prowadzącej działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział sprawują co do zasady właściwe władze nadzorcze państwa macierzystego (w tym przypadku Bank Grecji). W myśl ust. 2 ww. artykułu w gestii Komisji Nadzoru Finansowego pozostaje nadzór nad utrzymywaniem przez oddział płynności płatniczej. Art. 141a Prawa bankowego dopuszcza zastosowanie przez Komisję Nadzoru Finansowego ograniczonych środków nadzorczych jedynie w wypadku naruszenia przez oddział przepisów polskiego prawa w zakresie regulowanym przepisami ustawy Prawo bankowe. Dotychczas w przypadku wystąpienia problemów związanych z prowadzoną przez Oddział działalnością, nie wskazujących jednak na nieprzestrzeganie przepisów Prawa bankowego, polski nadzór bankowy zwracał się do Oddziału z prośbą o wyjaśnienia, a także przekazywał informacje na ten temat do greckiego nadzoru macierzystego w celu stosownego wykorzystania w ramach sprawowanego nadzoru nad instytucją kredytową EFG Eurobank Ergasias SA.

Działalność Oddziału objęta jest greckim systemem gwarantowania depozytów Hellenic Deposit Guarantee Fund (HDGF), który jest odpowiednikiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Aktualnie HDGF zabezpiecza depozyty w Polbank EFG w 100% do kwoty będącej równowartością w polskich złotych 100 tys. euro.

Nawiązując do kwestii sygnałów ostrzegawczych ze strony Komisji Nadzoru Finansowego w sytuacji zaistnienia realnych zagrożeń dla ulokowanych wkładów, uprzejmie informuję, że Urząd Komisji prezentuje wszelkie informacje z zakresu ustawowej działalności Urzędu Komisji, w tym także wynikające ze sprawowanego nadzoru bankowego, jakie mogą być podane do publicznej wiadomości, na stronie internetowej Komisji ([www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)).

Oddział instytucji kredytowej – zgodnie z art. 111 ustawy Prawo bankowe – ma obowiązek udostępniania w miejscu wykonywania czynności m.in. jednostkowego sprawozdania finansowego wraz z opinią biegłego rewidenta sporządzonego na podstawie przepisów o rachunkowości obowiązujących banki krajowe. Ponadto, oddziały instytucji kredytowych są zobowiązane – zgodnie z art. 70 ust 2 ustawy o rachunkowości – do ogłaszania sporządzonego i zbadanego zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi w państwie siedziby instytucji kredytowej, rocznego sprawozdania finansowego tej instytucji wraz ze sprawozdaniem z działalności oraz opinią biegłego rewidenta w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski B”. Informacje o złożeniu ww. sprawozdania

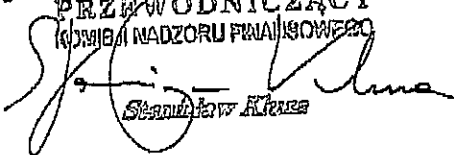
zamieszczane są także w Krajowym Rejestrze Sądowym, który jest powszechnie dostępny. Analiza powyższych dokumentów umożliwia ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej oddziałów, w tym również z punktu widzenia bezpieczeństwa deponowanych środków.

Ponadto, zgodnie z art. 48o Prawa bankowego (dodanym przez ustawę z dnia 23 października 2008 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz o zmianie innych ustaw (Dz.U. z 2008, nr 209, poz. 1315)) instytucja kredytowa prowadząca działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej informuje – w sposób, w jaki są podawane informacje o świadczonych usługach – osoby korzystające z jej usług o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz o uczestnictwie w oficjalnie uznanym systemie gwarantowania i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie ochrony przysługującej ze strony tego systemu, jak również o trybie i warunkach zaspokajania roszczeń przysługujących osobom korzystającym z jej usług w razie objęcia instytucji zagranicznym postępowaniem upadłościowym.

Źródłem informacji pozostają także media, w tym szczególnie prasa ekonomiczna, w której zamieszczane są wywiady i inne publiczne wystąpienia, również Kierownictwa Urzędu Komisji (w szczególności w ostatnim okresie w odniesieniu do bieżącej sytuacji sektora bankowego w Polsce – w związku z kryzysem finansowym).

Z poważaniem szanowni,

PRZEWODNICZĄCY  
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

  
Stanisław Kozma