

**Uchwała nr 26./2021**  
**Zgromadzenia Ogólnego Krajowej Rady Spółdzielczej**  
**z dnia 14 października 2021 roku**

**w sprawie przyjęcia Trybu i Zasad Przeprowadzania Lustracji w Spółdzielniach Bankowych i Związkach Banków Spółdzielczych**

---

Zgromadzenie Ogólne Krajowej Rady Spółdzielczej na podstawie § 7 pkt. 2 ust. 13 Statutu Krajowej Rady Spółdzielczej (M.P. z 1996 r., nr 7, poz. 86) postanawia co następuje:

**§1**

Uchwała się Tryb i Zasady Przeprowadzania Lustracji w Spółdzielniach Bankowych i Związkach Banków Spółdzielczych, które stanowią Załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

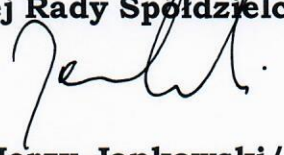
**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Sekretarz**  
**Zgromadzenia Ogólnego**  
**Krajowej Rady Spółdzielczej**

  
**/Maciej Palej/**

**Przewodniczący**  
**Zgromadzenia Ogólnego**  
**Krajowej Rady Spółdzielczej**

  
**/dr Jerzy Jankowski/**



## Uzasadnienie

Jak wskazano w piśmie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 lutego 2016 r. DBS/DBS\_W5/7111/72/61/2013/2016/BF lustracja spółdzielcza stanowi zorganizowaną formę kontroli działalności banku spółdzielczego realizowaną w imieniu i na rzecz jego członków, która bada m.in. efektywność wykorzystania posiadanego majątku oraz jakość nadzoru sprawowanego nad tym procesem przez organy danego banku. Z tego punktu widzenia, celem i zarazem obowiązkiem statutowych organów banku spółdzielczego wobec członków tego podmiotu powinno być zapewnienie jak najlepszej jakości lustracji. Prawidłowo przeprowadzona lustracja powinna obejmować realizację wszystkich jej ustawowych celów, w tym kontrolę gospodarności, celowości i rzetelności realizacji przez banki spółdzielcze ich celów ekonomicznych, jak również prawidłowości realizacji swoich kompetencji przez poszczególne organy statutowe oraz zgodności ich działania z zasadami demokracji spółdzielczej, a także wpływ ewentualnych nieprawidłowości na sposób postrzegania banków w ich środowiskach.

Po zmianie w dniu 1 listopada 2015 r. przepisów o dostępie do tajemnicy bankowej lustracja prowadzona przez lustratorów związków rewizyjnych na podstawie ustawy - Prawo spółdzielcze stała się formalnie dodatkowym - obok obowiązkowych badań sprawozdań finansowych przeprowadzanych przez biegłych rewidentów na podstawie ustawy o rachunkowości - realizowanym w regularnych, w tym przypadku trzyletnich, okresach czasu, narzędziem weryfikacji ekonomicznych aspektów działalności banków spółdzielczych przez ustawowo umocowany prywatny podmiot zewnętrzny. W odróżnieniu jednak od badań sprawozdań finansowych banków, prowadzonych przez biegłych rewidentów pod kątem możliwości kontynuowania działalności i przeznaczonych dla użytku publicznego, zasadniczym adresatem ustaleń lustracji są członkowie banku spółdzielczego. Wskazują na to określone w art. 91 § 2<sup>1</sup> ustawy - Prawo spółdzielcze cele lustracji, jakimi są m.in. badanie przestrzegania przez spółdzielnię prowadzenia przez nią działalności w interesie ogółu członków (art. 91 § 2<sup>1</sup> pkt 2), wskazywanie członkom na nieprawidłowości w działalności organów spółdzielni (art. 91 § 2<sup>1</sup> pkt 4), a także udzielanie organizacyjnej i instruktażowej pomocy w usuwaniu stwierdzonych nieprawidłowości oraz w usprawnieniu działalności spółdzielni (art. 91 § 2<sup>1</sup> pkt 5).

Ustalenia lustracji powinny być natomiast wykorzystywane nie tylko dla celów wewnątrzspółdzielczych. Dla banków zrzeszających i systemów ochrony, a także dla samej Komisji Nadzoru Finansowego - mając na względzie pełnione przez nie funkcje - istotna jest bowiem każda informacja na temat sytuacji ekonomiczno-finansowej banku spółdzielczego. Z perspektywy funkcji rozliczeniowych i sprawozdawczych, a także z punktu widzenia przyjętych w systemach ochrony mechanizmów kontrolnych i pomocowych, istotnego znaczenia nabiera wypracowanie zasad uzyskiwania szybkiego dostępu do wszelkich informacji, które mogą być istotnym sygnałem dotyczącym realizacji przyjętych reguł współpracy, współodpowiedzialności i wzajemnej pomocy.

W związku z powyższym, z uwagi na szczególny charakter banków spółdzielczych, a także ich udział w sektorze rynku finansowego oraz podleganie banków spółdzielczych pod nadzór KNF konieczne stało się, w ślad za wnioskiem przedstawicieli samego środowiska banków spółdzielczych, przyjęcie odrębnego i szczególnego Trybu i Zasad Przeprowadzania Lustracji w Spółdzielniach Bankowych i Związkach Banków Spółdzielczych.