



KRAJOWA RADA SPÓŁDZIELCZA

NACZELNY ORGAN SAMORZĄDU SPÓŁDZIELCZEGO

00-013 Warszawa, ul. Jasna 1, Skrytka pocztowa 16
e-mail: krs@krs.com.pl, <http://www.krs.com.pl>
tel. +48 22/596-43-00, +48 22/596-45-00, tel./fax +48 22/827-43-21

Warszawa, 2021.10.22

SIB/224/2021/KK

Szanowny Pan

Prof. Jacek Jastrzębski
Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Krajowa Rada Spółdzielcza, uwzględniając zmieniające się otoczenie prawne oraz aktualną strukturę funkcjonowania zrzeszeń banków spółdzielczych, podjęła działanie dla wypracowania swego rodzaju wzorcowego Trybu i zasad przeprowadzania lustracji przez związki rewizyjne. Na konieczność dokonania takiej unifikacji zwracali również uwagę przedstawiciele reprezentujący ten sektor w Komisji Finansów Spółdzielczych Zgromadzenia Ogólnego KRS. W trakcie tych działań uwzględniono również uwagi merytoryczne Komisji Nadzoru Finansowego, jakie zgłosił Urząd do poprzedniej treści tego dokumentu w swoim piśmie z dnia 28 grudnia 2017 r. (znak: DBS/DBS_W5/0735/3/3/2017). Ostateczna treść dokumentu uzyskała akceptację trzech związków rewizyjnych wykonujących lustrację w bankach spółdzielczych.

Głównym założeniem tego dokumentu jest to, aby lustracja była w jak najszerszym zakresie zewnętrzną kontrolą banku spółdzielczego realizowaną w imieniu i na rzecz jego członków. Powinna więc obejmować realizację wszystkich jego ustawowych celów, w tym stopnia realizacji założeń ekonomicznych, ale również prawidłowość wykonywania obowiązków i kompetencji przez poszczególne organy statutowe. Jednocześnie zagadnienia te powinny być przedstawione ogółowi członkowskiemu w sposób zrozumiały i przystępny. Musi więc mieć szerszy zakres przedmiotowy niż coroczne badanie sprawozdania finansowego wykonywane dla potwierdzenia rzeczywistej sytuacji ekonomiczno- finansowej podmiotu oraz możliwości kontynuowania przez niego dalszej działalności. Uwzględniając natomiast organizację zrzeszeń i wzajemne relacje podmiotów je tworzących, autorzy Zasad założyli otwartość lustracji na współpracę ze spółdzielczymi systemami ochrony i bankami zrzeszającymi np. w zakresie informowania tych podmiotów o szczególnie istotnych ustaleniach lustracyjnych, które mogą mieć znaczenie dla stabilnego funkcjonowania tych struktur. Liczymy przy tym na symetryczną otwartość wymienionych tu podmiotów we wzajemnych relacjach, które czasem, naszym zdaniem, prezentowały postawę zamkniętego urzędu, negującego nawet zasadność lustracji jako instytucji istotnej dla szeroko rozumianego nadzoru spółdzielczego nad działalnością banków spółdzielczych.

Dokument w znacznie szerszym zakresie ujmuje bardzo aktualne zagadnienie jakim jest ład wewnętrzny w banku. Uwzględniając wymogi związane z właściwą jego organizacją i praktyczną realizacją, wskazuje na obszary, które powinny być przedmiotem lustracyjnej weryfikacji i stosownych rekomendacji. Wychodzimy przy tym z założenia, że ten obszar będzie coraz bardziej istotny dla właścicieli banku, nie tylko z punktu widzenia jego zewnętrznego postrzegania, ale również ryzyk operacyjnych i kształtowania właściwych relacji z poszczególnymi interesariuszami. Przy formułowaniu tych treści *Zasad* pojawił się jednak dość istotny problem, a mianowicie, poziomu ich złożoności i wymogów formalnych z tym związanych w stosownych rekomendacjach nadzorczych. Chodzi tu głównie o nowe wymogi dla banków spółdzielczych wynikające z Rekomendacji Z oraz o generalny problem dotyczący tzw. kryterium odpowiedniości w odniesieniu do członków rad nadzorczych. Nikt nie kwestionuje zasadności sukcesywnego podnoszenia wymagań w tym zakresie, ale powodowanie sytuacji, w której znaczna część tych składów przedstawicielskich jest skłonna zrezygnować z posiadanego mandatu jest istotnym problemem, szczególnie dla małych banków spółdzielczych.

Przesyłając Panu Przewodniczącemu dokument *Tryb i zasady przeprowadzania lustracji* pragnę stwierdzić, że powinien on podlegać sukcesywnym aktualizacjom. Wychodząc z tego założenia, będziemy wdzięczni za ewentualne uwagi ogólne bądź szczegółowe kierowanego przez Pana Urzędu. Jestem przekonany, że taka otwarta współpraca będzie mieć istotny wpływ na doskonalenie spółdzielczego nadzoru nad działalnością banków spółdzielczych.

Z poważaniem

PREZES ZARZĄDU
Krajowej Rady Spółdzielczej
dr inż. Mieczysław Grodzki

Załącznik:

Tryb i zasady przeprowadzania lustracji