



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
V kadencja

Druk nr 802-A

**DODATKOWE SPRAWOZDANIE
KOMISJI FINANSÓW PUBLICZNYCH**

**o rządowym projekcie ustawy o nadzorze
nad rynkiem finansowym (druk nr 654)**

Sejm na 22 posiedzeniu w dniu 18 lipca 2006 r. - zgodnie z art. 47 ust. 1 Regulaminu Sejmu - skierował ponownie projekt ustawy zawarty w druku nr 802 do Komisji Finansów Publicznych w celu rozpatrzenia wniosku i poprawek zgłoszonych w drugim czytaniu.

Komisja Finansów Publicznych po rozpatrzeniu wniosku i poprawek na posiedzeniu w dniu 19 lipca 2006 r. oraz wysłuchaniu oświadczenia przedstawiciela Komitetu Integracji Europejskiej, że wniosek i poprawki zawarte w dodatkowym sprawozdaniu nie są objęte zakresem prawa Unii Europejskiej

wnosi:

W y s o k i S e j m raczy następujący wniosek i poprawki:

1) odrzucić projekt ustawy

- poseł **Z. Chlebowski** w imieniu **KP PO**

- odrzucić

uwaga: przyjęcie wniosku skutkuje bezprzedmiotowością poprawek

2) w art. 1 ust. 2 pkt 1 otrzymuje następujące brzmienie:

„1) nadzór bankowy, sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.²⁾), zwanej dalej „ustawą –

Prawo bankowe”, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2 i Nr 167, poz. 1398) oraz ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252, z późn. zm.³⁾); nadzór bankowy obejmuje także nadzór nad podmiotami prowadzącymi działalność na podstawie ustawy z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 1996 nr 1 poz. 2) w zakresie określonym w tej ustawie;”

- poseł A. Blochowiak w imieniu KP SLD

- odrzucić

uwaga: poprawka nr 2 powinna być głosowana z poprawką nr 11

uwaga: przyjęcie poprawki nr 2 i 11 skutkuje bezprzedmiotowością poprawek nr 4 i 10

3) w art. 1 ust. 2 dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7) nadzór nad instytucjami finansowymi w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe, sprawowany w zakresie zgodności ich działalności z prawem.”

- poseł A. Blochowiak w imieniu KP SLD

- odrzucić

uwaga: poprawka nr 3 powinna być głosowana z poprawką nr 5

4) w art. 1 w ust. 2 dodać pkt 7 w brzmieniu:

„7) nadzór nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz.U. z 1996 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.).”;

- poseł Z. Chlebowski w imieniu KP PO

- odrzucić

uwaga: poprawka nr 4 powinna być głosowana z poprawką nr 10

5) w art. 1 w ust. 2 dodać pkt 8 w brzmieniu:

„8) nadzór nad instytucjami finansowymi w rozumieniu ustawy - Prawo bankowe, sprawowany w zakresie zgodności ich działalności z prawem.”;

- poseł Z. Chlebowski w imieniu KP PO

- odrzucić

6) art. 5 otrzymuje brzmienie:

„Art. 5. 1. W skład Komisji wchodzi Przewodniczący, dwóch zastępców Przewodniczącego i sześciu członków.

2. Członkami Komisji są:

- 1) minister właściwy do spraw instytucji finansowych albo jego przedstawiciel;
 - 2) minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego albo jego przedstawiciel;
 - 3) Prezes Narodowego Banku Polskiego albo delegowany przez niego Wiceprezes Narodowego Banku Polskiego;
 - 4) Prezes Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 5) Prezes Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 6) przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.
3. W posiedzeniach Komisji uczestniczą z głosem doradczym przedstawiciele organizacji zrzeszających podmioty nadzorowane w sprawach dotyczących regulacji nadzoru odpowiedniego sektora rynku finansowego.”;

- poseł Z. Chlebowski w imieniu KP PO

- odrzucić

7) po art. 5 dodaje się art. 5a w brzmieniu:

„Art. 5a

1. Tworzy się Radę Komisji Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „Radą”.
2. Rada jest organem konsultacyjno-doradczym Przewodniczącego Komisji.
3. Do zadań Rady należy w szczególności:
 - 1) ocena kondycji i kierunków rozwoju rynku finansowego;
 - 2) przedkładanie Przewodniczącemu własnych opinii i ocen dotyczących działalności Komisji i wykonywania przez nią jej zadań;
 - 3) wyrażanie opinii w sprawie istniejących i projektowanych aktów prawnych w zakresie dotyczącym rynku finansowego;
 - 4) występowanie do Przewodniczącego Komisji z wnioskiem o podjęcie określonych działań w zakresie dotyczącym Komisji w szczególności wprowadzenie zmian w sposobie wykonywania zadań Komisji;
 - 5) występowanie do Przewodniczącego Komisji z wnioskiem o podjęcie określonych działań w zakresie dotyczącym rynku finansowego, w szczególności zainicjowanie debaty publicznej;
 - 6) występowanie do Komisji z wnioskiem o podjęcie przez Komisję określonej uchwały.
4. W skład Rady wchodzi:
 - 1) Prezes Zarządu Polskiej Izby Ubezpieczeń;
 - 2) Prezes Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych;
 - 3) Prezes Zarządu Izby Zarządzających Funduszami i Aktywami;
 - 4) Prezes Związku Banków Polskich;

5) Prezes Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.”

- poseł A. Błochowiak w imieniu KP SLD

- odrzucić

8) art. 7 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„Art. 7. 1. Prezes Rady Ministrów powołuje Przewodniczącego Komisji na wspólny wniosek Prezesa Narodowego Banku Polskiego i ministra właściwego do spraw instytucji finansowych po zasięgnięciu opinii Komisji Finansów Publicznych. Przewodniczący Komisji jest powoływany na pięcioletnią kadencję, spośród osób, które:

- 1) posiadają obywatelstwo polskie;
- 2) korzystają z pełni praw publicznych;
- 3) posiadają wyższe wykształcenie prawnicze lub ekonomiczne;
- 4) posiadają odpowiednią wiedzę w zakresie nadzoru nad rynkiem finansowym w Rzeczypospolitej Polskiej oraz doświadczenie zawodowe uzyskane w trakcie pracy naukowej, pracy w podmiotach wykonujących działalność na rynku finansowym bądź pracy w organie nadzoru nad rynkiem finansowym;
- 5) posiadają co najmniej trzyletni staż pracy na stanowiskach kierowniczych;
- 6) nie były karane za umyślne przestępstwo lub przestępstwo skarbowe;
- 7) cieszą się nieposzlakowaną opinią i dają rękojmię prawidłowego wykonywania powierzonych zadań.”;

- poseł Z. Chlebowski w imieniu KP PO

- odrzucić

9) art. 10 nadać brzmienie:

„Art. 10. 1. Tworzy się Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, zwany dalej „Urzędem Komisji”.

2. Komisja i Przewodniczący Komisji wykonują zadania przy pomocy Urzędu Komisji.
3. Pracownicy Urzędu Komisji powinni posiadać odpowiednie wykształcenie i doświadczenie zawodowe. W szczególności pracownikiem Urzędu Komisji może być ten, kto:
 - 1) posiada wyłącznie obywatelstwo polskie i korzysta w pełni z praw cywilnych i obywatelskich;
 - 2) daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków służbowych;
 - 3) ma nienaganną opinię i nie był karany za przestępstwo z winy umyślnej;

- 4) posiada wyższe wykształcenie prawnicze, ekonomiczne lub inne wyższe o specjalności przydatnej do wykonywania nadzoru;
 - 5) złożył egzamin kwalifikacyjny na stanowisko pracownika Urzędu Komisji przed komisją egzaminacyjną, powołaną przez Komisję; z zastrzeżeniem przepisów art. 75 ust. 1 i 3.
4. Komisja określa zasady przeprowadzania egzaminów i odbywania praktyki zawodowej dla kandydatów na pracowników Urzędu Komisji.
 5. Do pracowników Urzędu Komisji stosuje się ustawę z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz.U. z 1998 r. Nr 21, poz. 94, z późn. zm.)”;

- poseł Z. Chlebowski w imieniu KP PO

- odrzucić

10) po art. 28 dodaje się art. 28a w brzmieniu:

„Art. 28a. W ustawie z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 1996 r. Nr 1, poz. 2, z 1999 r. Nr 101, poz. 1178, z 2001 r. Nr 8, poz. 64 i Nr 100, poz. 1081, z 2002 r. Nr 169, poz. 1387 i Nr 241, poz. 2074 oraz z 2004 r. Nr 68, poz. 623 i Nr 146, poz. 1546) wprowadza się następujące zmiany:

1) tytuł rozdziału 5 otrzymuje brzmienie:

„Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa i nadzór nad działalnością spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych”;

2) art. 39 otrzymuje brzmienie:

„Art. 39. 1. Nadzór nad kasami w zakresie zgodności ich działalności z przepisami ustawy i prawidłowo prowadzonej gospodarki finansowej sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

2. Pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz inne osoby upoważnione przez Komisję uprawnieni są do:

1) wstępu na teren nieruchomości, obiektu, lokalu lub ich części, gdzie jest prowadzona działalność kasy, w takich dniach i godzinach, w jakich jest lub powinna być prowadzona ta działalność;

2) żądania pisemnych lub ustnych informacji i wyjaśnień oraz okazania dokumentów lub innych nośników informacji, jak również udostępnienia danych związanych z działalnością kasy, a organy kasy i jej pracownicy obowiązani są do udzielania żądanych wyjaśnień i wszelkiej pomocy.”;

3) użyte w art. 41 ust. 1, 2 i 3, w art. 42 ust. 1 i 4 oraz w art. 43 w różnych przypadkach wyrazy „kasa Krajowa” zastępuje się użytymi w odpowiednim przypadku wyrazami „Komisja Nadzoru Finansowego”.

- poseł Z. Chlebowski w imieniu KP PO

- odrzucić

11) po art. 28 dodaje się art. 28a w brzmieniu:

„Art. 28a. W ustawie z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 1996 r. Nr 1, poz. 2, z 1999 r. Nr 101, poz. 1178, z 2001 r. Nr 8, poz. 64 i Nr 100, poz. 1081, z 2002 r. Nr 169, poz. 1387 i Nr 241, poz. 2074 oraz z 2004 r. Nr 68, poz. 623 i Nr 146, poz. 1546) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) art. 1 otrzymuje brzmienie: „Art.1 ustawa określa zasady tworzenia, organizacji i działalności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, zwanych dalej „kasami”. Oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, zwanej również „Kasą Krajową”, oraz zasady sprawowania nadzoru nad ich działalnością. „;”
- 2) w art. 34 skreślić treść po wyrazach „...stabilności finansowej kas...”;
- 3) w art. 35 skreśla się pkt 5;
- 4) w art. 39 skreśla się ust 1;
- 5) w art. 40 po słowach „Czynności..” dodaje się wyrazy „Kasy Krajowej”;
- 6) art. 41 skreśla się ;
- 7) art. 42 skreśla się;
- 8) art.43 skreśla się;
- 9) Dodaje się Rozdział 5a w brzmieniu: „Nadzór nad działalnością SKOK oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej”

Art. 43a. 1. Komisja nadzoru Finansowego sprawuje nadzór nad kasami i Kasą Krajową dla zapewnienia bezpieczeństwa zgromadzonych w nich oszczędności, zgodności ich działalności z prawem.

2. Komisja Nadzoru Finansowego określa normy dopuszczalnego ryzyka działalności kas.

Art. 43b. Komisja nadzoru Finansowego lub upoważniona przez nią osoba jest uprawniona do:

- 1) wstępu na teren nieruchomości , obiektu lokalu lub ich części gdzie jest prowadzona działalność kasy w takich dniach i godzinach, w jakich jest lub powinna być prowadzona ta działalność,
- 2) żądania pisemnych lub ustnych informacji i wyjaśnień oraz okazania dokumentów lub innych nośników informacji i udostępniania danych związanych z działalnością kasy, a organy kasy i jej pracownicy obowiązani są do udzielenia żądanych wyjaśnień i wszelkiej pomocy.

Art. 43c. 1. Komisja Nadzoru Finansowego może z urzędu lub na wniosek Kasy Krajowej wezwać do usunięcia stwierdzonych uchybień w wyznaczonym terminie.

2. W przypadku nieusunięcia w wyznaczonym terminie uchybień, o których mowa w ust.1 Komisja Nadzoru Finansowego może nakazać kasie zaprzestania prowadzenia określonej działalności.

3. W przypadku stwierdzenia, że działalność kasy lub Kasy Krajowej wykonywana jest z rażącym naruszeniem przepisów prawa lub statutu Komisja Nadzoru Finansowego może:

- 1) wystąpić do właściwego organu kasy lub Kasy Krajowej o odwołanie jej członków zarządu bezpośrednio odpowiedzialnych za stwierdzone uchybienia,

2) zawiesić w czynnościach poszczególnych członków zarządu kasy lub Kasy krajowej, o których mowa w pkt 1, do czasu rozpatrzenia wniosku o ich działalności zawieszenie w czynnościach polega na wyłączeniu od podejmowania decyzji przez kasę w zakresie jej praw i obowiązków majątkowych.

Art. 43d 1. w przypadku powstania groźby zaprzestania spłacania długów przez kasę lub gdy jej działalność wykazuje rażące lub uporczywe naruszanie przepisów prawa, komisja Nadzoru Finansowego może zawiesić działalność kasy ustanawiając jednocześnie zarządcę komisarycznego.

2. Działalność kasy może być zawieszona do czasu wyboru rady nadzorczej i zarządu kasy, jednak na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy.

3. Z dniem ustanowienia zarządu komisarycznego kończy się kadencja organów kasy.

4. Komisja Nadzoru Finansowego określi zakres czynności kasy na okres, o którym mowa w ust.2.

Art. 43e. Jeżeli ze sprawozdania finansowego sporządzonego przez zarząd kasy lub zarządcę komisarycznego wynika, że majątek kasy nie wystarcza na pokrycie kosztów postępowania upadłościowego, a wierzyciele nie wyrażą zgody na ich pokrycie, sąd na wniosek wierzycieli lub Komisja Nadzoru Finansowego wydaje postanowienie o wykreśleniu kasy z rejestru, zawiadamiając o tym wierzycieli i Komisję Nadzoru Finansowego. W takim przypadku nie przeprowadza się postępowania upadłościowego.””

- poseł A. Błochowiak w imieniu KP SLD

- odrzucić

12) w art. 74 ust. 3 nadać brzmienie:

„3. Do urzędników służby cywilnej likwidowanych urzędów, o których mowa w art. 65 ust. 3, którzy nie otrzymają w terminie 3 miesięcy od ostatniego dnia miesiąca, w którym powstał Urząd Komisji Nadzoru Finansowego propozycji nowych warunków pracy i płacy lub jeżeli odmówią ich przyjęcia, z upływem 6 miesięcy od ostatniego dnia miesiąca, w którym powstał Urząd Komisji Nadzoru Finansowego stosuje się art. 54 ustawy z dnia 18 grudnia 1998 r. o służbie cywilnej.”;

- poseł T. Cymański w imieniu KP PiS

- przyjąć

13) art.75 nadać brzmienie:

„Art. 75.

1. Stosunek pracy pracowników, o których mowa w art. 74 ust. 1, wygasa z upływem 6 miesięcy od ostatniego dnia miesiąca, w którym powstał Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli nie otrzymują w terminie 3 miesięcy propozycji nowych warunków pracy i płacy lub jeżeli odmówią ich przyjęcia.
2. Stosunek pracy pracowników, o których mowa w art. 74 ust. 4, wygasa z dniem 30 czerwca 2008 r., jeżeli nie otrzymają w terminie do dnia 31 marca

2008 r. propozycji nowych warunków pracy i płacy lub jeżeli odmówią ich przyjęcia.

3. W przypadku wygaśnięcia stosunku pracy, o którym mowa w ust. 1 i 2, pracownikom przysługują świadczenia przewidziane jak dla pracowników mianowanych, z którymi stosunki pracy rozwiązuje się z powodu likwidacji urzędu.
4. Pracownicy urzędu, o których mowa w ust. 1 i 2 przez okres 6 miesięcy otrzymują wynagrodzenie nie niższe niż wynagrodzenie obliczone jako ekwiwalent za urlop wypoczynkowy ustalony na podstawie wynagrodzenia jakie otrzymywali w poprzednim miejscu pracy.”;

- poseł A. Blochowiak w imieniu KP SLD

- przyjąć

uwaga: przyjęcie poprawki nr 13 skutkuje bezprzedmiotowością poprawki nr 14

14) w art. 75 ust. 1 i 2 nadać brzmienie:

- „1. Stosunek pracy pracowników, o których mowa w art. 74 ust. 1, wygasa z upływem 6 miesięcy od ostatniego dnia miesiąca, w którym powstał Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli w terminie 3 miesięcy od ostatniego dnia miesiąca, w którym powstał Urząd Komisji Nadzoru Finansowego nie otrzymają propozycji nowych warunków pracy i płacy lub jeżeli odmówią ich przyjęcia.
2. Stosunek pracy pracowników, o których mowa w art. 74 ust. 4, wygasa z dniem 1 lipca 2008 r., jeżeli nie otrzymają w terminie do dnia 31 marca 2008 r. propozycji nowych warunków pracy i płacy lub jeżeli odmówią ich przyjęcia.”;

- poseł T. Cymański w imieniu KP PiS

- przyjąć

15) art. 77 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

- „2. W okresie od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 31 grudnia 2007 r. Komisja Nadzoru Bankowego działa w składzie:
 - 1) Przewodniczący Komisji – Prezes Narodowego Banku Polskiego;
 - 2) Zastępca Przewodniczącego Komisji - minister właściwy do spraw instytucji finansowych lub delegowany przez niego sekretarz lub podsekretarz stanu w urzędzie obsługującym ministra właściwego do spraw instytucji finansowych;
 - 3) przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 4) Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego albo wyznaczony przez niego Zastępca Przewodniczącego;
 - 5) Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
 - 6) przedstawiciel ministra właściwego do spraw instytucji finansowych;
 - 7) Generalny Inspektor Nadzoru Bankowego.”;

- poseł Z. Chlebowski w imieniu KP PO

- odrzucić

16) w art. 82 po pkt 2 dodaje się pkt 3 w brzmieniu:

„3) przepis art. 33 pkt 5, w odniesieniu do banków spółdzielczych, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz. 1252, z późn. zm.), stosuje się od dnia 1 stycznia 2011 r.”;

- poseł A. Błochowiak w imieniu KP SLD

- odrzucić

Uwaga: W sprawozdaniu Komisji Finansów Publicznych o rządowym projekcie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym (druk nr 802) w zakresie dotyczącym wniosków mniejszości dokonuje się następujących korekt:

1. We wniosku mniejszości zawartym w pkt 11 zdanie wstępne otrzymuje brzmienie:
„11) w art. 33 pkt 5 otrzymuje brzmienie:”
2. Wniosek mniejszości zawarty w pkt 12 otrzymuje brzmienie:
„12) uchyla się art. 75”
3. Wniosek mniejszości zawarty w pkt 13 otrzymuje brzmienie:
„13) w art. 82 po pkt 2 dodaje się pkt 3 w brzmieniu:
„3) przepis art. 33 pkt 5, w odniesieniu do banków spółdzielczych, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz. 1252, z późn. zm.), stosuje się od dnia 1 stycznia 2010.””

Warszawa, dnia 19 lipca 2006 r.

Przewodnicząca Komisji
Finansów Publicznych
i sprawozdawca

(-) Aleksandra Natalli-Świat