

Wybrane działania nadzorcze Komisji Nadzoru Finansowego względem SKOK-ów w orzecznictwie – wnioski dla innych instytucji nadzorowanych

Wprowadzenie publicznoprawnego nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi spowodowało powstanie sporów sądowych pomiędzy KNF a kasami, a tym samym pojawiło się ciekawe orzecznictwo. Może ono znaleźć zastosowanie do innych instytucji finansowych ze względu na podobieństwo regulacji nadzoru nad kasami do regulacji nadzoru wykonywanego przez KNF nad bankami oraz niektórymi pozostałymi instytucjami finansowymi. W niniejszym artykule skupiono się na wybranych orzeczeniach odnoszących się do takich zagadnień, jak charakter prawny upomnienia KNF, odmowa zatwierdzenia przez KNF członka zarządu, wprowadzenie przez KNF zarządu komisarycznego czy zawieszenie przez KNF działalności instytucji nadzorowanej.

WITOLD SROKOSZ

Charakter prawny upomnienia KNF

Stosowanie środków nadzoru przez KNF względem instytucji nadzorowanych, zgodnie z zasadą ustawowego określenia procedury stosowania środków nadzoru, powinno następować w ramach mniej lub bardziej szczegółowo określonej procedury stosowania tych środków. W przypadku nadzoru bankowego oraz nadzoru nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi środki nadzoru przewidziane w art. 138 ust. 3 p.b.¹ oraz w art. 71 ust. 2 u.s.k.o.k.² są stosowane przez KNF „po uprzednim upomnieniu na piśmie”. Ustawy odnoszące się do pozostałych rodzajów nadzoru finansowego, wymienionych w art. 2 u.n.r.f.³, nie przewidują stosowania przez KNF upomnienia na piśmie przed zastosowaniem środka nadzorczego.

¹ Ustawa z 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 2357, ze zm.), dalej: „p.b.”

² Ustawa z 5.11.2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 2412, ze zm.), dalej: „u.s.k.o.k.”

³ Ustawa z 21.07.2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 180, ze zm.), dalej: „u.n.r.f.”