

Odwołanie przez KNF członka zarządu lub rady nadzorczej banku na podstawie art. 22d ust. 1 p.b.

W wyniku implementacji¹ CRD V² do polskiego porządku prawnego oraz dostosowania krajowych przepisów do CRR II³ Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) została wyposażona w nowe uprawnienie do samodzielnego odwołania członka zarządu lub rady nadzorczej banku⁴. Z uprawnienia tego nadzór może skorzystać, jeśli dojdzie do wniosku, że osoba zasiadająca w zarządzie lub radzie nadzorczej banku nie spełnia wymogów określonych w art. 22aa p.b. Celem niniejszego opracowania jest omówienie i ocena tej nowej kompetencji KNF.

MICHAŁ TOROŃCZAK

Stan prawny przed nowelizacją p.b.

Przed wejściem w życie nowelizacji p.b. w sytuacji, gdy w ocenie KNF członek zarządu lub rady nadzorczej banku nie spełniał wymogów określonych w art. 22aa p.b., KNF mogła jedynie⁵ wystąpić do właściwego organu banku, który powołał daną osobę do pełnienia przez nią

¹ Ustawa z 25.02.2021 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 680), dalej: „nowelizacja p.b.”.

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z 20.05.2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału (Dz.U. UE L nr 150, s. 253), dalej: „CRD V”.

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z 20.05.2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. UE L nr 150, s. 1), dalej: „CRR II”.

⁴ Na podstawie art. 22d ust. 1 ustawy z 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 1896, ze zm.), dalej: „p.b.”, KNF może odwołać także członka zarządu lub rady nadzorczej finansowej spółki holdingowej i finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej. Rozważania w niniejszym artykule zostały ograniczone do banków.

⁵ Niezależnie od tego, KNF była zobowiązana do odwołania członka zarządu banku w przypadku prawomocnego skazania go za przestępstwo umyślne lub przestępstwo skarbowe, z wyłączeniem przestępstw ściganych z oskarżenia prywatnego, a także w przypadku niedopełnienia przez niego obowiązku poinformowania nadzoru o postawieniu mu zarzutów w postępowaniu karnym, z wyłączeniem zarzutów dotyczących przestępstwa ściganego z oskarżenia prywatnego, lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe, w terminie 30 dni od dnia postawienia zarzutów (art. 138 ust. 4-5 p.b. w brzmieniu sprzed wejścia w życie nowelizacji p.b.).