



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Warszawa, dnia 7 stycznia 2016 r.

DBS/DBS_W6/712/34/3/2015

DECYZJA

Na podstawie art. 74k ust. 1 oraz art. 74l ust. 3 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r., poz. 1450 j.t., z późn. zm., dalej: ustawa o skok) oraz art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2013 r., poz. 267 j.t. z późn. zm., – dalej: k.p.a.) w związku z art. 11 ust. 1 i 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 614 z późn. zm.),

Komisja Nadzoru Finansowego

1. Z dniem 8 stycznia 2016 r. zawiesza działalność Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Kujawiak” we Włocławku (dalej: SKOK Kujawiak, Kasa), wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000076163 w Sądzie Rejonowym w Toruniu, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Określa następujące warunki i zakres działalności SKOK Kujawiak. W okresie zawieszenia działalności Kasa:
 - a) nie przyjmuje nowych członków,
 - b) nie dokonuje zwrotu wpłat na udziały wniesione przez członków, ani zwrotu wpłat wniesionych na poczet wkładu członkowskiego,
 - c) nie przyjmuje wpłat na rachunki bieżące swoich członków,
 - d) nie prowadzi działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej na rzecz swoich członków i ich środowiska.
3. Zobowiązuje zarządcę komisarycznego, ustanowionego w SKOK Kujawiak na mocy decyzji administracyjnej Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: KNF, Komisja) z dnia 12 czerwca 2015 r. (sygn. DBS/DBS_W6/712/44/13/2014/2015) do:
 - 1) podania niniejszej decyzji administracyjnej do publicznej wiadomości w siedzibie SKOK Kujawiak, na stronie internetowej SKOK Kujawiak oraz we wszystkich placówkach SKOK Kujawiak;
 - 2) sporządzenia według stanu na dzień zawieszenia działalności tj. na koniec dnia 7 stycznia 2016 r. bilansu SKOK Kujawiak,

- 3) sporządzenia listy deponentów SKOK Kujawiak, zgodnie z art. 38u ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (j.t. Dz. U. z 2014 r. poz. 1866 z późn. zm. – dalej: ustawa o BFG) w związku z art. 38l pkt 1) ustawy o BFG;
- 4) przekazania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu sporządzonej listy deponentów SKOK Kujawiak w terminie 3 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji w rozumieniu art. 38l pkt 4 ustawy o BFG;
- 5) realizacji innych obowiązków, wynikających z ustawy o BFG, w zakresie obowiązkowego systemu gwarantowania spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

W okresie zawieszenia działalności, stosownie do art. 74l ust. 1 ustawy o skok, SKOK Kujawiak:

- 1) nie reguluje swoich zobowiązań, za wyjątkiem zobowiązań związanych z ponoszeniem uzasadnionych kosztów bieżącej działalności,
- 2) nie prowadzi działalności, o której mowa w art. 3 ust. 1 i 1a ustawy o skok, w tym w szczególności:
 - a) nie przyjmuje i nie gromadzi depozytów swoich członków;
 - b) nie udziela swoim członkom pożyczek i kredytów;
 - c) nie przeprowadza na zlecenie swoich członków rozliczeń finansowych;
 - d) nie pośredniczy przy zawieraniu umów ubezpieczenia na zasadach określonych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 1450, z późn. zm.);
 - e) nie pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, funduszy inwestycyjnych otwartych, o których mowa w art. 3 ust. 1a ustawy o skok;
- 3) prowadzi działalność w zakresie windykacji należności,
- 4) realizuje polecenia przelewu wystawione przez członków SKOK Kujawiak wyłącznie na rachunki organów podatkowych,
- 5) nie wypłaca środków pochodzących z nadwyżki bilansowej ani oprocentowania wkładów.

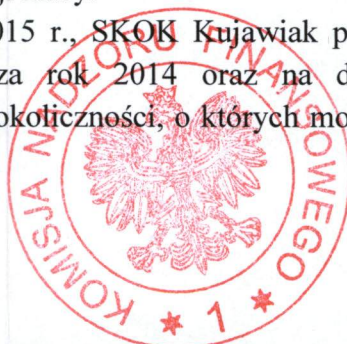
Zgodnie z art. 74l ust.2 ustawy o skok w okresie zawieszenia w stosunku do SKOK Kujawiak nie może zostać wszczęte postępowanie egzekucyjne, a wszczęte wcześniej ulegają zawieszeniu. Zawieszeniu ulega również egzekucja z rachunków prowadzonych przez SKOK Kujawiak.



UZASADNIENIE

I. W toku postępowania Komisja Nadzoru Finansowego ustaliła następujący stan faktyczny:

1. W dniu 12 czerwca 2015 r. KNF na mocy decyzji administracyjnej (znak: DBS/DBS_W6/712/44/13/2014/2015) ustanowiła w SKOK Kujawiak zarządcę komisarycznego na podstawie art. 73a ust. 1 ustawy o skok w związku z rażącym naruszeniem przepisów prawa przez Kasę w jej działalności.
2. Pismem z dnia 2 września 2015 r. (znak: L.dz. 6793/2015/ZK) SKOK Kujawiak poinformowała Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową (dalej: Kasa Krajowa), że zgodnie ze zweryfikowanym rocznym sprawozdaniem finansowym za 2014 r. (załączonym do pisma), Kasa na koniec 2014 r. posiadała fundusze własne w wysokości (-) 60 448 tys. zł, natomiast stosunek funduszy własnych do wartości aktywów wyniósł (-) 38,55%. W związku z tym, SKOK Kujawiak zwróciła się do Kasy Krajowej z prośbą o udzielenie pomocy stabilizacyjnej.
3. Pismem z dnia 15 września 2015 r. (znak: L.dz.ZA3/3066/2015) Kasa Krajowa stosownie do art. 74c ust. 2 ustawy o skok poinformowała KNF, iż postanowiła odmówić udzielenia pomocy SKOK Kujawiak ze środków funduszu stabilizacyjnego.
4. Wobec odmowy udzielenia pomocy przez Kasę Krajową KNF – realizując normę kompetencyjną wynikającą z art. 74c ust. 3 ustawy o skok – w dniu 24 września 2015 r. wszczęła z urzędu postępowanie administracyjne w celu wyjaśnienia, czy występują przesłanki do przejęcia SKOK Kujawiak albo jej wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań przez inną kasę.
5. W dniu 26 października 2015 r. do UKNF wpłynął raport KPMG Audyt sp. z o.o. sp.k. z badania historycznej informacji finansowej SKOK Kujawiak na dzień 14 czerwca 2015 r. tj. na datę ustanowienia zarządcy komisarycznego w Kasie.
6. W związku ze stwierdzeniem braku w sektorze skok kasy zdolnej do przejęcia SKOK Kujawiak, Decyzją z dnia 1 grudnia 2015 r. (znak: DBS/DBS_W6/712/19/5/2015) KNF umorzyła w całości wszczęte z urzędu w dniu 24 września 2015 r. postępowanie administracyjne w przedmiocie przejęcia SKOK Kujawiak albo jej wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań przez inną spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, za zgodą kasy przejmującej.
7. W dniu 1 grudnia 2015 r. KNF wszczęła z urzędu postępowanie administracyjne w celu wyjaśnienia, czy występują przesłanki do podjęcia rozstrzygnięć opisanych w art. 74c ust. 4 i następne ustawy o skok, tj. przejęcia SKOK Kujawiak albo wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań Kasy przez bank krajowy, za jego zgodą albo decyzji o likwidacji Kasy.
8. Pismem z dnia 8 grudnia 2015 r., SKOK Kujawiak potwierdziła, że (na podstawie przeprowadzonego audytu za rok 2014 oraz na dzień ustanowienia Zarządcy Komisarycznego) występują okoliczności, o których mowa w art. 74k ust. 1 ustawy o skok



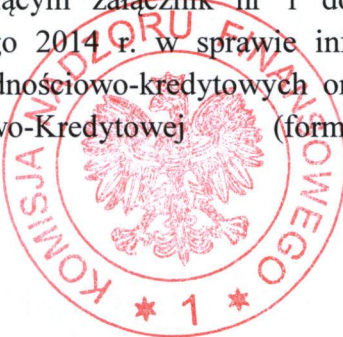
9. Pismem z dnia 8 grudnia 2015 r. (znak: DBS/DBS_W6/712/34/1/2015) KNF wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie zawieszenia działalności SKOK Kujawiak na podstawie art. 74k ust. 1 ustawy o skok.
10. Decyzją z dnia 7 stycznia 2016 r. (znak: DBS/DBS_W6/712/33/2/2015) wobec braku banku, który wyraziłby zgodę na przejęcie SKOK Kujawiak, KNF umorzyła w całości wszczęte z urzędu w dniu 1 grudnia 2015 r. postępowanie administracyjne w przedmiocie przejęcia SKOK Kujawiak albo jej wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań przez bank krajowy.

II. Analiza zachodzenia przesłanki wskazanej w art. 74k ust. 1 ustawy o skok uzasadniającej wydanie decyzji administracyjnej w przedmiocie zawieszenia działalności SKOK Kujawiak w ustalonym stanie faktycznym

1. Zgodnie z art. 74k ust. 1 ustawy o skok jeżeli na dzień sprawozdawczy określony w przepisach wydanych na podstawie art. 62c ust. 4 aktywa kasy nie wystarczają na zaspokojenie jej zobowiązań, zarząd kasy, zarządca komisaryczny lub likwidator powiadamia o tym niezwłocznie Komisję Nadzoru Finansowego, która podejmuje decyzję o ustanowieniu zarządcy komisarycznego, o ile nie został ustanowiony wcześniej, i może podjąć decyzję o zawieszeniu działalności kasy oraz wystąpić do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości kasy lub z wnioskiem o otwarcie postępowania układowego, a także Kasę Krajową. O podjętej decyzji Komisja Nadzoru Finansowego niezwłocznie zawiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz Kasę Krajową. Przepisy art. 73 ust. 3-6b i 8 stosuje się odpowiednio.
2. Z treści przywołanego przepisu wynika, że w toku wszczętego w dniu 8 grudnia 2015 r. postępowania administracyjnego Komisja była zobowiązana do podejmowania tego rodzaju czynności w ramach postępowania dowodowego, by uzyskać odpowiedzi na pytanie, czy na dzień sprawozdawczy określony w przepisach wydanych na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy o skok, aktywa SKOK Kujawiak nie wystarczają na zaspokojenie jej zobowiązań. W związku z tym konieczne stało się ustalenie, czy zobowiązania SKOK Kujawiak w rzeczywistości przekraczają wielkość wykazywanych aktywów według danych sprawozdawczych przekazywanych do KNF na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 r. w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej.

Dla dokonania ustaleń dotyczących zaistnienia przesłanki określonej w art. 74k ust. 1 ustawy o skok przyjmuje się, że:

- 1) pojęcie „aktywa” jest zdefiniowane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2013, poz. 330, j.t., ze zm.), a aktywa kas wykazane są w formularzu BA01 stanowiącym załącznik nr 1 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 r. w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (formularz sprawozdawczy



- sprawozdawczości miesięcznej kas. BA01 – Bilans – aktywa). Wartość aktywów stanowi pozycja BA01.2. Aktywa razem.
- 2) termin „zobowiązania” definiuje ustawa o rachunkowości, a zobowiązania kas są wykazywane w formularzu BP01 stanowiącym załącznik nr 1 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 lutego 2014 r. w sprawie informacji sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, dalej rozporządzenie MF z dnia 21 lutego 2014 r. (formularz sprawozdawczy sprawozdawczości miesięcznej kas. BP01 – Bilans – pasywa). Wartość zobowiązań stanowi pozycja BP01.1.2 B.
 - 3) niedobór albo nadwyżka aktywów jest ustalana jako różnica pomiędzy aktywami a zobowiązaniami, przy czym wartość zobowiązań i rezerwy na zobowiązania pomniejsza się o wartość przychodów przyszłych okresów wykazanych w pozycji BP01.1.2.5 V. Rozliczenia międzyokresowe.
3. Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SKOK Kujawiak w toku postępowania administracyjnego są następujące dokumenty, zgromadzone w aktach prowadzonego postępowania:
- 1) przekazane przez Zarządcę Komisarycznego pismem z dnia 2 września 2015 r. (znak L.dz.6793/2015/ZK) na podstawie art. 62b ust. 1 i 3 ustawy o skok, roczne sprawozdanie finansowe SKOK Kujawiak za 2014 r. oraz stanowisko niezależnego biegłego rewidenta dotyczące tego badania (dalej: Sprawozdanie za 2014 r.);
 - 2) informacje sprawozdawcze SKOK Kujawiak (przekazane do KNF na podstawie rozporządzenia MF z dnia 21 lutego 2014 r.) w kolejnych okresach sprawozdawczych, w tym w szczególności informacje sprawozdawcze za okres od grudnia 2014 r. do listopada 2015 r., o których mowa w przepisach wydanych na podstawie art. 62c ust. 4 ustawy o skok (dalej: Sprawozdawczość);
 - 3) sporządzony w związku z wydaniem decyzji administracyjnej KNF z dnia 12 czerwca 2015 r. o ustanowieniu zarządcy komisarycznego w SKOK Kujawiak (znak: DBS/DBS_W6/712/44/13/2014/2015) bilans oraz rachunek zysków i strat, tzw. historyczna informacja finansowa na dzień ustanowienia zarządcy komisarycznego w SKOK Kujawiak (za okres od dnia 1 stycznia 2015 r. do 14 czerwca 2015 r.) oraz raport i opinia niezależnego biegłego rewidenta z badania powyższego bilansu oraz rachunku zysków i strat (dalej: Raport KPMG);
4. Sytuację ekonomiczno-finansową SKOK Kujawiak obrazują zatem dane finansowe wykazane w zweryfikowanych przez biegłego rewidenta sprawozdaniach finansowych oraz zawartych w Sprawozdawczości Kasy:

W opinii do sprawozdania finansowego Kasy za 2014 r., przekazanego Komisji przy piśmie z dnia 2 września 2015 r., biegły rewident (firma Grant Thornton Frąckowiak sp. z o.o. sp. k. – kluczowy biegły rewident Elżbieta Grześkowiak – Nr 5014, wpływ do UKNF 8 września 2015 r.) nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego – zwrócił uwagę, że zbadane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kontynuacji działalności. Na dzień 31

grudnia 2014 r. kapitały własne Kasy wynosiły (-) 60 448 tys. zł, co wskazuje na istnienie znacznej niepewności co do możliwości kontynuacji działalności. Biegły rewident wskazał, iż we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Zarządca Komisaryczny Kasy przedstawił zagrożenia dla możliwości kontynuowania działalności Kasy oraz działania podjęte w celu zapobieżenia tym zagrożeniom. Kontynuacja działalności będzie możliwa w oparciu o planowany program naprawczy Kasy. Biegły rewident stwierdził, że na dzień wydania opinii trudno było oszacować, jaki wpływ będą miały planowane zmiany w zarządzaniu Kasą i bieżące działania opisane w sprawozdaniu z działalności na dalsze funkcjonowanie Kasy, a tym samym na usunięcie znaczącej niepewności co do możliwości kontynuowania działalności.

Według zweryfikowanego bilansu za 2014 r. sytuacja ekonomiczno-finansowa SKOK Kujawiak na dzień 31 grudnia 2014 r. przedstawiała się następująco:

Wybrane dane finansowe ze Sprawozdania za 2014 r. (tys. zł)	
aktywa	156 806,02
zobowiązania pomniejszone o rozliczenia międzyokresowe	215 136,77
fundusze własne	- 60 447,53
wynik finansowy za 2014 r.	- 22 700,82

Dane zawarte w zweryfikowanym bilansie, sporządzonym przez SKOK Kujawiak wg stanu na koniec 2014 r. wykazały, że **niedobór aktywów na zaspokojenie zobowiązań SKOK Kujawiak na dzień 31.12.2014 r. wynosił 58 330,75 tys. zł.**

W Raporcie KPMG biegły rewident (firma KPMG Audyt sp. z o.o. sp.k. – kluczowy biegły rewident Marcin Dymek – Nr 9899, wpływ do UKNF 26 października 2015 r.) nie zgłaszając zastrzeżeń zwrócił uwagę, iż bilans SKOK Kujawiak na dzień 14 czerwca 2015 r. wykazywał ujemne fundusze własne oraz ujemny współczynnik wypłacalności Kasy. Okoliczności te wraz z odmową Kasy Krajowej w sprawie wsparcia finansowego SKOK Kujawiak z funduszu stabilizacyjnego powodują występowanie znaczącej niepewności, co do zdolności kontynuacji przez SKOK Kujawiak działalności w niezmienionym istotnie zakresie, w dającej się przewidzieć przyszłości.

Według zweryfikowanego bilansu, sytuacja ekonomiczno-finansowa SKOK Kujawiak na dzień 14 czerwca 2015 r. przedstawiała się następująco:

Wybrane dane finansowe z Raportu KPMG (tys. zł)	
aktywa	132 562,50
zobowiązania pomniejszone o rozliczenia międzyokresowe	200 937,31
fundusze własne	- 72 919,71
zysk (strata) netto oraz zysk (strata) z lat ubiegłych	- 87 251,58

Dane zawarte w bilansie, sporządzonym wg stanu na dzień 14 czerwca 2015 r. wykazały zatem, że **niedobór aktywów na zaspokojenie zobowiązań SKOK Kujawiak na dzień 14.06.2015 r. wynosił 68 374,81 tys. zł.**

Według przekazanej w kolejnych okresach Sprawozdawczości SKOK Kujawiak, sytuacja ekonomiczno-finansowa Kasy w okresie od grudnia 2014 r. do listopada 2015 r. przedstawiała się następująco:

Pozycja	Sprawozdawczość SKOK Kujawiak (w tys. zł)					
	Grudzień 2014 r.	Korekta za Styczeń 2015 r.	Korekta za Luty 2015 r.	Korekta za Marzec 2015 r.	Korekta za Kwiecień 2015 r.	Korekta za Maj 2015 r.
aktywa kasy	156 806,02	175 086,87	175 067,36	161 308,24	158 140,65	157 572,24
zobowiązania pomniejszone o rozliczenia międzyokresowe	215 136,77	222 283,16	222 588,60	209 261,97	206 422	206 272,92
niedobór aktywów na zaspokojenie zobowiązań	58 330,75	47 196,29	47 521,24	47 953,73	48 281,35	48 700,68
fundusze własne	- 60 447,53	- 49 329,81	- 49 740,03	- 50 169,70	- 50 572,31	- 51 070,68
wynik finansowy	- 22 700,82	11 123,23	10 715,49	10 286,11	9 881,81	9 384,40

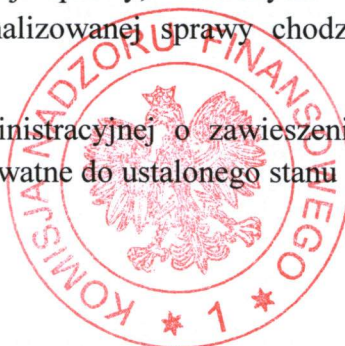
Pozycja	Sprawozdawczość SKOK Kujawiak (w tys. zł)					
	Korekta za Czerwiec 2015 r.	Korekta za Lipiec 2015 r.	Korekta za Sierpień 2015 r.	Wrzesień 2015 r.	Październik 2015 r.	Listopad 2015 r.
aktywa kasy	129 827,90	126 412,52	128 025	126 875,84	130 922,08	128 304,86
zobowiązania pomniejszone o rozliczenia międzyokresowe	203 022,98	200 322	202 502,41	203 886,25	208 585,76	206 396,25
niedobór aktywów na zaspokojenie zobowiązań	73 195,08	73 909,48	74 477,41	77 010,41	77 663,68	78 091,39
fundusze własne	- 73 153,65	- 73 868,04	- 74 285,49	- 77 010,41	- 77 663,68	- 78 091,39
wynik finansowy	- 10 905,53	- 11 613,21	- 12 027,46	- 14 737,95	- 15 386,21	- 15 816,93

Przedstawione dane sprawozdawcze Kasy bezspornie wskazują na istnienie od grudnia 2014 r. przesłanki opisanej w art. 74k ust. 1 ustawy o skok, tj. aktywa kasy nie wystarczały na zaspokojenie jej zobowiązań. **Niedobór ten na dzień 30 listopada 2015 r. wynosił nie mniej niż 78 091,39 tys. zł.**

III. Ocena możliwości zastosowania przez KNF innego środka nadzorczego w celu umożliwienia podjęcia działań restrukturyzacyjnych SKOK Kujawiak

Organ nadzoru, wydając decyzję administracyjną o zawieszeniu działalności kasy, działa w ramach uznania administracyjnego, tj. może ale nie musi podjąć tego rodzaju rozstrzygnięcie administracyjne. Wydawanie rozstrzygnięć przez organ nadzoru w ramach uznania administracyjnego nie oznacza dowolności w rozstrzyganiu sprawy, ale musi wynikać z okoliczności tej sprawy, ustalonych w trakcie postępowania administracyjnego. Na gruncie analizowanej sprawy chodziło przede wszystkim o odpowiedź na następujące pytania:

- Czy wydanie decyzji administracyjnej o zawieszeniu działalności kasy jest niezbędne, konieczne i adekwatne do ustalonego stanu faktycznego?



- Czy wydanie tego rodzaju aktu administracyjnego służy realizacji celów nadzoru wykonywanego nad spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi?
- Czy wreszcie, nie ma możliwości sanacji działalności kasy przy zastosowaniu innych instrumentów nadzorczych?

Jak wynika z przekazywanych przez zarządcę komisarycznego SKOK Kujawiak miesięcznych sprawozdań, jego działania były ukierunkowane głównie na zapewnienie płynności oraz ciągłości działania SKOK Kujawiak, identyfikację występujących obszarów ryzyka, w tym analizy jakości portfela pożyczkowego oraz zasad i jakości współpracy z podmiotami zewnętrznymi.

Zarządca komisaryczny podjął działania w celu pozyskania środków z funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej na restrukturyzację Kasy. Jednak Kasa Krajowa w piśmie z dnia 15 września 2014 r. poinformowała, iż postanowiła odmówić udzielenia pomocy SKOK Kujawiak ze środków funduszu stabilizacyjnego.

Stało się to podstawą dla Komisji do rozpatrzenia możliwości zastosowania środka nadzorczego, przewidzianego w art. 74c ust. 3 ustawy o skok, tj. przejęcie SKOK Kujawiak albo jej wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań przez inną spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, za zgodą kasy przejmującej. W ramach przeprowadzonego postępowania stwierdzono, że w sektorze skok brak jest spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, która jednocześnie wyraziłaby zgodę na przejęcie SKOK Kujawiak i spełniała warunki dla dokonania takiego przejęcia. W związku z tym, Komisja stwierdziła, że przejęcie SKOK Kujawiak przez inną kasę jest niemożliwe i w dniu 1 grudnia 2015 r. wydała decyzję o umorzeniu postępowania w przedmiocie przejęcia SKOK Kujawiak przez inną kasę jako bezprzedmiotowego w rozumieniu art. 105 § 1 k.p.a. (znak: DBS/DBS_W6/712/19/5/2015).

W celu zagwarantowania procesu restrukturyzacji SKOK Kujawiak i zapobieżenia jej upadłości, kolejnym działaniem KNF - przewidzianym w przepisach prawa - było wszczęcie postępowania administracyjnego w przedmiocie zbadania przesłanek określonych w art. 74c ust. 4 ustawy o skok, tj. zbadanie możliwości przejęcia SKOK Kujawiak albo wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań tej Kasy przez bank krajowy albo decyzji o likwidacji kasy. Postępowanie administracyjne w tej sprawie zostało wszczęte z urzędu w dniu 1 grudnia 2015 r. Jednocześnie kierując się wymogami dotyczącymi pomocy publicznej, a zwłaszcza potrzebą zapewnienia otwartości i konkurencyjności procesu, mając na uwadze potrzebę ochrony stabilności rynku finansowego i bezpieczeństwa środków zgromadzonych na rachunkach kasy na stronie internetowej KNF w dniu 1 grudnia 2015 r. opublikowany został komunikat, w którym poinformowano banki krajowe, iż w terminie do dnia 14 grudnia 2015 r. włącznie, KNF oczekuje na zgłoszenia banków krajowych zainteresowanych udziałem w procesie restrukturyzacji SKOK Kujawiak.

W odpowiedzi na wzmiankowany komunikat KNF, pismem z dnia 11 grudnia 2015 r. (data wpływu do UKNF w dniu 14 grudnia 2015 r.) Getin Noble Bank S.A. zgłosił zainteresowanie udziałem w procesie restrukturyzacji SKOK Kujawiak.

W związku z tym, pismem z dnia 15 grudnia 2015 r. KNF wyznaczyła Getin Noble Bank S.A. termin do dnia 4 stycznia 2016 r. na przekazanie zgody na przejęcie SKOK Kujawiak stosownie do wymogów ustawy o skok lub na przekazanie informacji o braku takiej zgody.

Do dnia 4 stycznia 2016 r. Getin Noble Bank S.A. nie przekazał zgody na przejęcie SKOK Kujawiak. Zaproszony na posiedzenie Komisji w dniu 5 stycznia 2016 r. p. Krzysztof Rosiński, Prezes Zarządu Getin Noble Bank S.A. oświadczył, że analiza danych finansowych oraz innych dostępnych informacji wskazuje na występowanie wielu rodzajów ryzyka w działalności Kasy, które aktualnie trudno jest wycenić i oszacować. Tym samym niemożliwe jest ustalenie kosztów restrukturyzacji Kasy, które wobec warunków pomocy ustalonych ustawą o BFG, musiałby faktycznie ponieść bank przejmujący.

Wobec braku zgody banku i braku zgłoszenia innych banków na przejęcie Kasy, niemożliwe stało się zastosowanie tej formy restrukturyzacji SKOK Kujawiak.

IV. Ocena zgromadzonych dokumentów w ramach prowadzonego postępowania i wnioski wyprowadzone przez organ nadzoru

1. Wobec zawiadomienia sporządzonego przez zarządcę komisarycznego w piśmie z dnia 8 grudnia 2015 r., o tym, że aktywa Kasy nie wystarczają na zaspokojenie jej zobowiązań, jak również na podstawie analizy danych sprawozdawczych SKOK Kujawiak, uzasadnione stało się wszczęcie postępowania administracyjnego na podstawie art. 74k ust. 1 ustawy o skok. Przedmiotem analizy prowadzonej w toku postępowania była ocena zaistnienia przesłanki dla wydania decyzji o zawieszeniu działalności SKOK Kujawiak. Zasadność wszczęcia postępowania potwierdził zweryfikowany przez biegłego rewidenta bilans SKOK Kujawiak za 2014 r. oraz zweryfikowany przez biegłego bilans sporządzony na dzień poprzedzający ustanowienie zarządcy komisarycznego, tj. 14 czerwca 2015 r.
2. Zebrany w sprawie materiał dowodowy, a w szczególności sprawozdawczość za okres od grudnia 2014 r. do listopada 2015 r. wskazuje jednoznacznie na ziszczenie się przesłanki zawartej w przepisie art. 74k ust. 1 ustawy o skok, tj. aktywa kasy nie wystarczają na zaspokojenie jej zobowiązań. W świetle zgromadzonych w sprawie dokumentów nie budzi wątpliwości, że w SKOK Kujawiak utrzymuje się stan niedoboru aktywów w stosunku do jej zobowiązań. Stan ten ma charakter trwały (stan trwały i permanentny), z tendencją do pogłębienia się. Niedobór aktywów w stosunku do zobowiązań na dzień 30 listopada 2015 r. wynosił 78 091,39 tys. zł.

Art. 74k ust. 1 ustawy o skok ustanawia po stronie Komisji uprawnienie do podjęcia decyzji o zawieszeniu działalności kasy w sytuacji ziszczenia się przesłanki wskazanej



w tym przepisie, tj. powstania stanu, w którym aktywa nie wystarczają na pokrycie zobowiązań kasy. Uprawnienie takie uzasadniają, sformułowane w art. 2 ustawy o nadzorze finansowym, ogólne cele nadzoru nad rynkiem finansowym (obejmującym m.in. nadzór nad kasami), do których należy zapewnienie prawidłowego funkcjonowania tego rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości, zaufania do rynku finansowego, a także zapewnienie ochrony interesów uczestników tego rynku. Są one osiągane poprzez realizację przez Komisję celów szczegółowych, określonych m.in. w ustawie o skok. Jednym z zadań KNF, wymienionym w katalogu zawartym w art. 4 ust. 1 tej ustawy jest podejmowanie działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu sektora skok. Oznacza to, że KNF powinna w sposób ciągły monitorować sytuację na rynku finansowym, w tym pod kątem wypełniania kryterium wypłacalności kas i zapewnienia bezpieczeństwa środków deponentów - członków kas, a także zapewnienia realizacji przez kasy ich zobowiązań wobec członków. KNF powinna podejmować decyzje zmierzające do wyeliminowania z rynku kas zagrażających podstawowym wartościom rynku finansowego, do których z pewnością należą: stabilność, bezpieczeństwo i zaufanie członków. W rozważanej sprawie decyzja o zawieszeniu działalności SKOK Kujawiak, podjęta na podstawie art. 74k ust. 1 ustawy o skok ma na celu zapobieżenie dalszemu pogorszeniu się sytuacji członków Kasy, w tym deponentów oraz zapobieżeniu dalszego pogłębienia się faktycznej niewypłacalności kasy - rozumianej jako utrzymywanie się znaczącego niedoboru aktywów w stosunku do zobowiązań Kasy - w wyniku kontynuacji jej działalności.

Zastosowanie innych środków nadzorczych przewidzianych w ustawie o skok – z uwagi na sytuację SKOK Kujawiak – okazało się niemożliwe. Podejmując niniejszą decyzję Komisja uznała, że zawieszenie działalności SKOK Kujawiak w zaistniałej sytuacji ekonomiczno-finansowej Kasy jest jedynym i słusznym środkiem nadzorczym, który jest adekwatny do stanu faktycznego, tj. nad wyraz trudnej sytuacji finansowej SKOK Kujawiak (z tendencją do pogłębiania niedoboru aktywów względem zobowiązań), w której niemożliwe jest przeprowadzenie procesu restrukturyzacji. W tej sytuacji niemożliwe było opracowanie i uzgodnienie z Komisją Nadzoru Finansowego koncepcji restrukturyzacji Kasy przez zarządcę komisarycznego powołanego decyzją administracyjną KNF z dnia 12 czerwca 2015 r. Kasa Krajowa odmówiła udzielenia pomocy z funduszu stabilizacyjnego. Niemożliwe było także zastosowanie innych środków nadzorczych, przewidzianych w ustawie o skok w celu restrukturyzacji SKOK Kujawiak tj. przejęcie SKOK Kujawiak albo jej wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań przez inną spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, za zgodą kasy przejmującej w związku z brakiem kasy spełniających warunki dla dokonania takiego przejęcia. Przejęcie SKOK Kujawiak albo wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań Kasy przez bank krajowy, za jego zgodą, z uwagi na brak zgody banków na przejęcie Kasy, również okazało się niemożliwe.

W tych też okolicznościach jedynym możliwym działaniem ze strony organu nadzoru jest wydanie decyzji o zawieszeniu działalności SKOK Kujawiak. Organ nadzoru wyczerpał bowiem wszelkie możliwości prawne, które opisane zostały w ustawie o skok, przy pomocy których możliwa byłaby sanacja działalności SKOK Kujawiak.

V. Uzasadnienie odstąpienia przez KNF od realizacji prawa do wypowiedzenia się co do zebranych dowodów i materiałów oraz zgłoszonych żądań przed wydaniem decyzji (art. 10 § 1 *in fine* k.p.a.)

W prowadzonym postępowaniu administracyjnym KNF odstąpiła od zasady wyrażonej w przepisie art. 10 § 1 k.p.a. w związku z prowadzeniem postępowania administracyjnego na podstawie art. 74k ust. 1 ustawy o skok w przedmiocie zawieszenia działalności SKOK Kujawiak, zamieszczając wymaganą zgodnie z art. 10 § 3 k.p.a. adnotację w aktach sprawy. Odstąpienie dotyczyło realizacji prawa do wypowiedzenia się co do zebranych dowodów i materiałów oraz zgłoszonych żądań przed wydaniem decyzji (art. 10 § 1 *in fine* k.p.a.). Zauważyć bowiem należy, że sytuacja SKOK Kujawiak jest bardzo trudna, niedobór aktywów na pokrycie jej zobowiązań pogłębił się z 68,4 mln zł na datę 14 czerwca 2015 r. (tj. dzień poprzedzający ustanowienie zarządcy komisyjnego) do 78,1 mln zł na dzień 30 listopada 2015 r.

Ustawa o skok nie przewiduje innych możliwości prawnych wobec niewypłacalnej kasy. W przypadku braku zgody banku krajowego na przejęcie kasy, Komisja Nadzoru Finansowego, uwzględniając potrzebę ochrony stabilności rynku finansowego i bezpieczeństwa środków zgromadzonych na rachunkach kasy, w stosunku do głęboko niewypłacalnej kasy zobligowana jest podjąć decyzje przewidziane w art. 74k ust. 1 ustawy o skok.

Wobec bardzo trudnej sytuacji ekonomiczno-finansowej SKOK Kujawiak, w której zobowiązania istotnie przekraczają wartość aktywów oraz stwierdzenia braku banku krajowego, który wyraziłby zgodę na przejęcie SKOK Kujawiak, istnieje konieczność bezzwłocznego wydania decyzji administracyjnej stosownie do art. 74k ust. 1 ustawy o skok, tj. zawieszenia działalności SKOK Kujawiak oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości Kasy lub z wnioskiem o otwarcie postępowania układowego.

Odstąpienie od realizacji zasady czynnego udziału strony w postępowaniu administracyjnym uzależnione jest od spełnienia łącznie dwóch przesłanek. Po pierwsze – musimy mieć do czynienia ze sprawą administracyjną, której załatwienie nie cierpi zwłoki. Po drugie - występuje niebezpieczeństwo dla życia lub zdrowia ludzkiego albo grozi niepowetowana szkoda materialna. Chodzi zatem o takie obiektywne przypadki, kiedy istnieje konieczność natychmiastowego wydania decyzji administracyjnej. Stan „niecierpiący zwłoki” może pojawić się już w chwili wszczęcia postępowania, jak również może ujawnić się w jego toku. Należy podkreślić, że chodzi tu o stan realnie istniejący, a nie o prawdopodobieństwo jego wystąpienia. Z kolei „niebezpieczeństwo dla życia lub zdrowia ludzkiego” może wynikać z różnych sytuacji faktycznych, przy czym powyższe okoliczności muszą znajdować swe odzwierciedlenie w stanie faktycznym. Jeśli chodzi zaś o „niepowetowaną szkodę materialną”, to ocena tego rodzaju musi zostać oparta na obiektywnych kryteriach. Pojęcie to obejmuje zarówno szkodę dla interesu społecznego, interesu strony, jak i interesu osób trzecich.

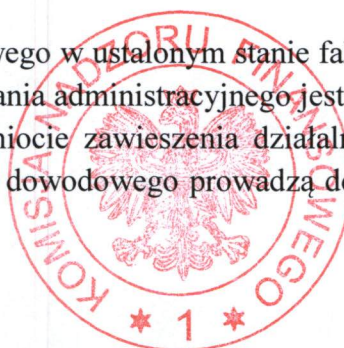
Mając na uwadze opisany powyższej stan normatywny i faktyczny, KNF odstąpiła od realizacji prawa strony do wypowiedzenia się co do zebranych dowodów i materiałów oraz zgłoszonych żądań przed wydaniem decyzji, o którym mowa w przepisie art. 10 § 1 k.p.a. Jako przesłankę takiego działania uznano nie tylko fakt, że załatwienie wzmiankowanej sprawy administracyjnej nie cierpi zwłoki, czyli jest konieczne natychmiastowe wydanie decyzji, ale także i to, że w rozważanym przypadku zachodzi groźba wystąpienia niepowetowanej szkody materialnej. Mowa tu bowiem o realnie grożącej członkom skok niepowetowanej szkodzi materialnej, wynikającej z racji kontynuowania działalności SKOK Kujawiak, w której zobowiązania istotnie przekraczają wartość aktywów. Prowadzenie dalszej działalności takiej Kasy, która m.in. gromadzi środki pieniężne, w sytuacji, kiedy zobowiązania przekraczają aktywa Kasy, stwarza rzeczywiste zagrożenie zajścia niepowetowanej szkody materialnej dla deponentów kasy w przypadku gdy nastąpi brak środków w Kasie na bieżącą obsługę klientów (członków). Co więcej, stan braku możliwości wypłaty przez kasę depozytów członkowskich może spowodować trudne do oszacowania skutki społeczne. Groźba niepowetowanej szkody materialnej występuje w tym przypadku nie tylko w odniesieniu do członków SKOK Kujawiak, ale również w odniesieniu do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z uwagi na wzrost odpowiedzialności z tytułu gwarantowanych środków, spowodowana wzrostem wolumenu zgromadzonych w Kasie depozytów podlegających ochronie na podstawie art. 23 ustawy o BFG i zaangażowaniem dodatkowych środków publicznych. Dalsza działalność Kasy przy braku możliwości jej restrukturyzacji powoduje zatem szkodę nie tylko dla sektora skok poprzez wzrost ryzyka reputacji, ale również dla całego sektora finansowego z uwagi na wzrost możliwych obciążeń wynikających z opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Odstąpienie na podstawie art. 10 § 2 k.p.a., od realizacji prawa Strony do wypowiedzenia się co do zebranych dowodów i materiałów oraz zgłoszonych żądań przed wydaniem decyzji (art. 10 § 1 in fine k.p.a.), w sytuacji SKOK Kujawiak uzasadnia także interes deponentów Kasy. W takiej sytuacji realizacja prawa do wypowiedzenia się co do zebranych dowodów i materiałów oraz zgłoszonych żądań przed wydaniem decyzji (art. 10 § 1 in fine k.p.a.), w sposób nieuzasadniony przedłużałaby funkcjonowanie niewypłacalnej Kasy, a tym samym mogłaby narazić deponentów na dodatkowe straty.

Te okoliczności uzasadniają odstąpienie przez KNF, na podstawie art. 10 § 2 k.p.a., od realizacji prawa Strony do wypowiedzenia się co do zebranych dowodów i materiałów oraz zgłoszonych żądań przed wydaniem decyzji (art. 10 § 1 in fine k.p.a.).

VI. Wnioski

Komisja Nadzoru Finansowego w ustalonym stanie faktycznym i prawnym, działając w ramach przydanego jej uznania administracyjnego jest zobowiązana do wydania decyzji administracyjnej w przedmiocie zawieszenia działalności SKOK Kujawiak. Wnioski wyprowadzone z materiału dowodowego prowadzą do twierdzenia, iż wydanie decyzji



administracyjnej o niniejszej treści jest słusznym, racjonalnym i legalnym działaniem nadzorczym, jakie może zostać podjęte wobec SKOK Kujawiak. To, iż ziszczył się stan, w którym aktywa nie wystarczają na pokrycie zobowiązań SKOK Kujawiak pozostaje poza wszelkimi wątpliwościami i nie może być negowane na gruncie prawnym i faktycznym. Ocena dotychczasowego funkcjonowania SKOK Kujawiak dokonana z punktu widzenia dóbr chronionych nadzorem publicznym i realizacji zasady proporcjonalności w ramach postępowania administracyjnego skutkuje tym, iż organ nadzoru poszukując w ramach przydanego uznania administracyjnego możliwych konsekwencji zachodzenia stwierdzonych okoliczności był wielce ograniczony. Wręcz należałoby stwierdzić, iż wydanie decyzji o zawieszeniu działalności SKOK Kujawiak było jedynym logicznym następstwem opisanego stanu rzeczy. To mając na względzie, KNF rozstrzygnęła jak w osnowie niniejszego aktu administracyjnego.

POUCZENIE

Od niniejszej decyzji nie przysługuje wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy. Na podstawie art. 73 ust. 6 w związku z art. 74k ust. 1 *in fine* ustawy o skok na niniejszą decyzję Rada Nadzorcza SKOK Kujawiak może wnieść skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w terminie 7 dni od daty doręczenia decyzji. Wniesienie skargi nie wstrzymuje wykonania decyzji.

W imieniu

Komisji Nadzoru Finansowego

PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Andrzej Jakubiak



Otrzymują:

1. Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa „Kujawiak”
2. a/a (3x)