

# Zasady działania nadzoru publicznego

*Krzysztof Broda, Z-ca Dyrektora Zarządzającego Pionem Nadzoru Bankowego*

## Cel nadzoru nad rynkiem finansowym

Celem nadzoru nad rynkiem finansowym, zgodnie z art. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2006r. Nr 157, poz.1119 z późn. zm.). jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania tego rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości, zaufania do rynku finansowego, a także zapewnienie ochrony interesów uczestników tego rynku, przez realizację celów określonych w szczególności w ustawie - Prawo bankowe, ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych, ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym, ustawie z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych oraz ustawie z dnia 15 kwietnia 2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego.

# Zasady działania nadzoru publicznego

- Zasada niezależności (obiektywizm oceny)
- Zasada równoprawnego traktowania
- Zasada transparentności działań
- Zasada sformalizowanego działania
- Zasada proporcjonalności
- Zasada rozdziału odpowiedzialności za realizowane działania pomiędzy zarządzającym a nadzorującym
- Zasada współpracy
- Zasada nie wypowiedzania się publicznie na temat sytuacji konkretnego podmiotu nadzorowanego

## Zasada niezależności (obiektywizm oceny)

Nadzorca publiczny, nie ma żadnych interesów, aby wpływać na wizerunek podmiotów nadzorowanych. Niezależna ocena podmiotu nadzorowanego, brak związku z nadzorowanym podmiotem - relacje czysto nadzorcze.

## Zasada równoprawnego traktowania

Każdy podmiot jest traktowany identycznie – w stosunku do każdego podmiotu są stosowane takie same zasady, a w prowadzonych postępowaniach administracyjnych zasady określone w kodeksie postępowania administracyjnego.

## Zasada transparentności działań

Przejrzysty i zrozumiały sposób działania nadzoru, tak aby nadzorowane podmioty były świadome celów tych działań. Decyzje Komisji Nadzoru Finansowego są publikowane.

## Zasada sformalizowanego działania

Decyzje podejmowane są zgodnie z kodeksem postępowania administracyjnego. Podmioty nadzorowane mają prawo odwoływania się od podjętych działań nadzorczych. Kontrola sądowa w trybie publicznoprawnym.

## Zasada proporcjonalności

Uwzględnianie wielkości i specyfiki podmiotów działających na różnych rynkach. Stosowanie ustanowionych norm bezwzględnie obowiązujących, natomiast wymagania realizacji i rekomendacje uzależnione od skali działalności podmiotu nadzorowanego.



## Zasada rozdziału odpowiedzialności za realizowane działania pomiędzy zarządzającym a nadzorującym

Nadzorca nie ma aspiracji do zarządzania podmiotem nadzorowanym. Pełną odpowiedzialność za zarządzanie ponosi zarząd, a rada nadzorcza za swoje funkcje kontrolne.

## Zasada współpracy

Nadzór prowadzi szeroką współpracę z podmiotami nadzorowanymi, zarówno przy ustalaniu konkretnych działań dla pojedynczego podmiotu, jak i przy przygotowywaniu wytycznych i rekomendacji dla całego sektora finansowego. Nadzór spotyka się cyklicznie z uczestnikami rynku finansowego.

## Zasada nie wypowiedzania się publicznie na temat sytuacji konkretnego podmiotu nadzorowanego

Nadzór nie zabiera głosu w sprawach konkretnych, pojedynczych nadzorowanych podmiotów, a wyłącznie w kwestiach sytuacji całych sektorów finansowych. Dane prezentowane są w sposób zagregowany, nie są sporządzane żadne rankingi.