

# Przygotowania UKNF do ewentualnego nadzoru nad działalnością SKOK

Dariusz Twardowski – Dyrektor Departamentu Bankowości Spółdzielczej UKNF

# Przygotowania UKNF do objęcia nadzoru nad SKOK

Funkcje nadzoru

Struktura organizacyjna

Obecne prace przygotowawcze

Podjęcie do systemu SKOK

Przepisy regulacyjne

# Funkcje nadzoru

Funkcja Licencyjna

Funkcja Analityczna

Funkcja Inspekcyjna

Funkcja Regulacyjna

Funkcja Ochrony Klientów

## Funkcje nadzoru

Funkcja Licencyjna - Departament Licencji (PNB)

Funkcja Analityczna - Departament analityczny (PNB)

Funkcja Inspekcyjna – Departament Oceny Ryzyka (PIN)

Funkcja Regulacyjna – DOR(PIN), Departament Prawny

Funkcja Ochrony Klientów - Departament Ochrony Klientów

## Obecne prace przygotowawcze (1)

### 1. Prace analityczne

- Analiza dostępnych informacji
- Identyfikacja ryzyka w działalności SKOK – mapa ryzyka

### 2. Koncepcja funkcjonowania nadzoru w zakresie:

- licencjonowania
- regulacji
- inspekcji
- analizy
- skarg i reklamacji

## Obecne prace przygotowawcze (2)

3. Opracowanie metodyki prowadzenia działań inspekcyjnych
4. Opracowanie metodyki prowadzenia działań analitycznych
5. Opracowanie wymogów licencyjnych
6. Opracowanie zasad sprawozdawczych

## Podejście do nadzoru nad SKOK

1. Specyficzne traktowanie SKOK ze względu na ich unikalny charakter i misję społeczną
2. Ścisła współpraca ze współnadzorcą – Kasą Krajową
3. System podejścia do badania z zachowaniem dotychczasowego podziału kompetencyjnego departamentów UKNF
4. Koordynacja działań kontrolnych realizowanych przez UKNF i Kasę Krajową

## Przepisy regulacyjne

1. Współpraca z MF w zakresie norm ostrożnościowych
2. Współpraca z MF w zakresie projektów aktów wykonawczych
3. Konsultacje norm z Kasą Krajową i poszczególnymi SKOK
4. Regulacje przygotowane z uwzględnieniem specyfiki systemu SKOK – brak przeniesienia wymagań bankowych do systemu SKOK
5. Rekomendacje dopiero po dokładnym poznaniu systemu SKOK