

UCHWAŁA NR 391/2023
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 27 października 2023 r.

w sprawie podania do publicznej wiadomości
informacji o nałożeniu sankcji administracyjnej na podstawie art. 138 ust. 3 pkt 3a
ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, z późn.
zm.) – dalej: „ustawa Prawo bankowe”

Na podstawie art. 11 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 753, z późn. zm.) – dalej: „ustawa o nadzorze nad rynkiem finansowym” w związku z art. 10b ust. 1a ustawy Prawo bankowe uchwala się, co następuje:

§ 1.

Komisja Nadzoru Finansowego podaje do publicznej wiadomości informację o nałożeniu decyzją z dnia 27 października 2023 r. na Plus Bank Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie (dalej: „Bank”) kary pieniężnej w wysokości 150.000,00 zł (słownie: sto pięćdziesiąt tysięcy złotych) za naruszenie art. 139 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe poprzez brak umożliwienia upoważnionym osobom wykonywania czynności określonych w art. 133 ust. 2 ustawy Prawo bankowe tj. nieprzekazanie dokumentów wskazanych w piśmie z dnia 28 października 2021 r., znak: DIBDIBZPK. 7110.51.2021.1 w zakreślonych w tym piśmie terminach tj. do dnia 19 listopada 2021r. oraz do dnia 29 listopada 2021 r.

§ 2.

Decyzja nakładająca sankcję administracyjną nie jest prawomocna.

§ 3.

Informacje o treści rozstrzygnięcia, rodzaju i charakterze naruszenia przepisów prawa oraz firmie podmiotu, na który nałożona została sankcja administracyjna, braku prawomocności decyzji nakładającej sankcję, podaje się do publicznej wiadomości niezwłocznie po doręczeniu decyzji Bankowi.

§ 4.

W przypadku gdy od decyzji nakładającej sankcję administracyjną zostanie złożony wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy albo skarga do wojewódzkiego sądu administracyjnego, informacja ta zostanie podana do publicznej wiadomości.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Podstawą prawną podania do publicznej wiadomości informacji o nałożeniu kary pieniężnej na Bank jest art. 10b ust. 1a ustawy Prawo bankowe¹.

Komisja Nadzoru Finansowego (dalej: „Komisja”, „organ nadzoru”) wskazuje, że celem nadzoru nad rynkiem finansowym jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania tego rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości, zaufania do rynku finansowego, a także zapewnienie ochrony interesów uczestników tego rynku również poprzez rzetelną informację dotyczącą funkcjonowania rynku, przez realizację celów określonych w szczególności w ustawie Prawo bankowe. Dlatego podanie do publicznej wiadomości informacji o nałożeniu sankcji administracyjnej na Bank, w tym o rodzaju i charakterze naruszenia przepisów prawa, ma na celu kształtowanie świadomości prawnej uczestników rynku finansowego.

Informacja ta wskazuje na stwierdzone w działalności Banku naruszenia, tj. wykonywanie przez Bank działalności z naruszeniem art. 139 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe poprzez brak umożliwienia upoważnionym osobom (pracownikom Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego) wykonywania czynności określonych w art. 133 ust. 2 ustawy Prawo bankowe tj. nieprzekazanie dokumentów wskazanych w piśmie z dnia 28 października 2021 r. w zakreślonych w nim terminach tj. do dnia 19 listopada 2021r. oraz do dnia 29 listopada 2021 r.

Zgodnie z art. 139 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe - Bank zobowiązany był umożliwić upoważnionym osobom (pracownikom UKNF) wykonywanie czynności określonych w art. 133 ust. 2 ustawy Prawo bankowe (przepis ten wskazuje na otwarty katalog czynności podejmowanych przez Komisję w ramach sprawowania nadzoru bankowego) tj. przekazać wskazane przez organ nadzoru materiały/dokumenty w wyznaczonych terminach. Materiały te miały stanowić materiał źródłowy do oceny działalności Banku. Komisja wskazuje na znaczne opóźnienia po stronie Banku w wypełnieniu ciężącego na nim obowiązku. Opóźnienia w odniesieniu do zidentyfikowanych, nieprzekazanych w terminie materiałów wynosiły od 10 do 60 dni.

Przekazywane przez banki materiały są punktem wyjścia do analizy i badania poszczególnych obszarów. Nieterminowe przekazywanie materiałów lub brak ich przekazania wpływa na brak możliwości właściwego sprawowania przez Komisję nadzoru. Działanie banków, w sposób zgodny z przepisami prawa, w szczególności w tak istotnych obszarach, jak zapewnienie przekazania Komisji dokumentacji, niezbędnej do oceny działalności Banku jest niezwykle

¹ Komisja Nadzoru Finansowego może podać do publicznej wiadomości informację o nałożeniu sankcji administracyjnej przed uprawomocnieniem się decyzji nakładającej tę sankcję, w tym o rodzaju i charakterze naruszenia przepisów prawa, wraz ze wskazaniem:

- 1) imienia i nazwiska osoby lub nazwy (firmy) podmiotu,
- 2) że decyzja nakładająca sankcję nie jest prawomocna,
- 3) czy strona złożyła wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy albo skargę do sądu administracyjnego – mając na uwadze cele, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym.

istotne z punktu widzenia ochrony interesów uczestników rynku finansowego, w tym bezpieczeństwa zgromadzonych w bankach depozytów.

Komisja stoi na stanowisku, że podanie do publicznej wiadomości informacji o rodzaju i charakterze stwierdzonego naruszenia przepisów prawa ma na celu uświadomienie innym podmiotom, w szczególności funkcjonującym w tak istotnym obszarze rynku finansowego, jakim jest rynek bankowy, nieuchronności sankcji administracyjnej, a tym samym nieopłacalności dopuszczania się naruszeń prawa. Ma stanowić bodziec dla pozostałych uczestników rynku finansowego (w szczególności bankowego) do dołożenia należytej staranności przy wykonywaniu ustawowych obowiązków, ugruntowując jednocześnie poczucie obowiązywania prawa oraz zaufania do instytucji państwa.

Maksymalna kara, którą Komisja mogła nałożyć w niniejszej sprawie wynosi 17.625.300,00 zł.

Zgodnie z art. 10b ust. 2 ustawy Prawo bankowe, informacje, o których mowa w ust. 1a, są zamieszczane na stronie internetowej Komisji na okres 5 lat, licząc od dnia ich zamieszczenia.