



ZACHODNIOPOMORSKA
SKOK



L.dz. 4991/2017

Szczecin, 22.08.2017 r.



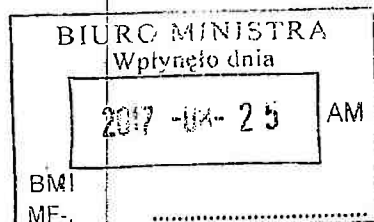
RPW/112426/2017 P
Data: 2017-08-25

Pan Mateusz Morawiecki

Wicepremier

Minister Rozwoju i Finansów

ul. Świętokrzyska 12, 00-916 Warszawa



Szanowny Panie Ministrze,

Zarząd Zachodniopomorskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej z siedzibą w Szczecinie zwraca się z prośbą o rozważenie możliwości przygotowania rządowego projektu nowelizacji *Ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych* z dnia 05.11.2009 r. (z późn. zm.) w części dotyczącej zapisów art. 38 ustawy, z uwagi na ich obecne niedostosowanie do potrzeb indywidualnych programów budowy kapitału i zarządzania ryzykiem kas.

W pierwotnej wersji ustawy o skok uchwalonej w listopadzie 2009 r. zapis art. 38 miał brzmienie:

- „1. Kasa ma obowiązek utrzymywać rezerwę płynną w wysokości nie mniejszej niż 10% funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego.*
- 2. Rezerwę płynną stanowią środki pieniężne zgromadzone w kasie w formie gotówki lub w innych formach ustalonych przez KNF na umotywowany wniosek Kasy Krajowej.”*

Zgodnie z delegacją ustawową KNF uchwałą nr 46/2013 z dnia 12 lutego 2013 r. w sprawie ustalenia innych form utrzymywania rezerwy płynnej w skok (Dz. Urz. KNF z 2013 r. poz. 9) ustaliła, iż rezerwę płynną mogą stanowić:

- „1) środki pieniężne utrzymywane na odrębnych rachunkach w Kasie Krajowej;*
- 2) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych rynku pieniężnego, o którym mowa w art. 178 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.2)), o ile ich odkupywanie nie zostało zawieszona w trybie określonym w art. 89 ust. 4, art. 89 ust. 5 pkt 1, art. 227b oraz 246 ust. 3 tej ustawy;*

3) środki pieniężne utrzymywane na rachunkach w bankach, których współczynnik wypłacalności jest nie niższy niż 12%;

4) papiery wartościowe emitowane przez rządy albo banki centralne państw należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD), posiadające ocenę zdolności kredytowej nadaną przez uznaną agencję ratingową nie niższą niż nadaną przez taką agencję papierom wartościowym emitowanym przez Skarb Państwa.”

Tak szeroki wachlarz dopuszczalnych form lokowania środków rezerwy płynnej dawał Kasom możliwości wyboru najbardziej optymalnej formy przy uwzględnieniu wielkości Kasy, stopnia narażenia na ryzyko oraz skali i specyfiki prowadzonej działalności.

Niestety, kolejne nowelizacje ustawy o skok ograniczyły listę dostępnych form utrzymywania rezerwy płynnej do trzech form:

„3. Rezerwę płynną stanowią środki pieniężne:

1) zgromadzone w kasie w formie gotówki;

2) utrzymywane na odrębnych rachunkach w Kasie Krajowej;

3) zgromadzone w formie jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, o których mowa w art. 178 ustawy o funduszach inwestycyjnych, o ile ich odkupienie nie zostało zawieszone w trybie określonym w art. 89 ust. 4 i ust. 5 pkt 1 i art. 227b tej ustawy oraz przypadku, o którym mowa w art. 246 ust. 3 tej ustawy.”

Aktualnie na rynku funkcjonują dwa fundusze rynku pieniężnego spełniające wymogi określone przepisami art. 178 ustawy o funduszach inwestycyjnych i rozporządzenia wykonawczego. Z dniem 8 września 2017 r. fundusz PKO TFI Rynku Pieniężnego zostanie przejęty przez PKO TFI Skarbowy i na rynku pozostanie jedynie SKOK TFI Rynku Pieniężnego, zyskujący w tym obszarze pozycję monopolistyczną. W przypadku ewentualnej likwidacji również tego funduszu, jedyną możliwością lokowania środków rezerwy płynnej w świetle obowiązujących przepisów będą lokaty w Kasie Krajowej.

W tym miejscu warto zwrócić uwagę, że od 2016 roku prowadzone jest przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowanie administracyjne, którego przedmiotem jest ustanowienie Zarządcy Komisarycznego w Kasie Krajowej na podstawie art. 73 ust.1 ustawy o skok, w celu wyjaśnienia czy nie nastąpiła groźba zaprzestania spłacania zobowiązań przez Kasę Krajową (sygn. DBS/DBS_W6712/35/52/2016/2017). Wdrożony Program Postępowania Naprawczego Kasy Krajowej nie uzyskał akceptacji KNF. Powyższe okoliczności, a także rozstrzygnięcia kadrowe na stanowiskach członków zarządu, niepewność odnośnie sporu sądowego z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym o zapłatę kwoty 269.844.877,74 zł jednoznacznie wskazują, iż sytuacja finansowa

Kasy Krajowej nie jest stabilna i nie gwarantuje należyte bezpieczeństwa środków ulokowanych przez kasy. Rozwiązanie prawne dające *de facto* możliwość utrzymywania rezerwy płynnej tylko na odrębnych rachunkach w Kasie Krajowej, naraża SKOK na ryzyko.

W tej sytuacji wydaje się pożądanym, by zapis art. 38 ustawy o skok pilnie został poddany nowelizacji i nastąpiło rozszerzenie listy dostępnych sposobów lokowania środków rezerwy płynnej o inne bezpieczne instrumenty rynku finansowego, tak by dać kasom rzeczywisty a nie pozorny wybór.

Zarząd Zachodniopomorskiej SKOK żywi nadzieję, że przedstawiona argumentacja wyda się Panu Ministrowi racjonalna i zapoczątkuje proces prac nad zmianami w ustawie.

Z poważaniem

Otrzymują:

1/ Adresat

2/ Do wiadomości: Komisja Nadzoru Finansowego w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa

3/ a/a