

KONTROLA KNF WYKAZUJE NIEPRAWIDŁOWOŚCI

PROPONOWANE DZIAŁANIA

Biorąc pod uwagę skalę i istotność nieprawidłowości stwierdzonych w działalności Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie, w tym rażące naruszanie przepisów prawa, zagrożenie bezpieczeństwa środków zgromadzonych w Kasie oraz potencjalną groźbę zaprzestania spłacania długów przez Kasę, proponujemy rozważenie działań, o których mowa w art. 73 Ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-pożyczkowych z dnia 5 listopada 2009 r., tj. ustanowienie zarządcy komisarycznego.

KONTROLA KNF WYKAZUJE NIEPRAWIDŁOWOŚCI

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w Wołominie
Kontrola Urzędu KNF według stanu na 31.12.2012 r.

Protokół – zawiera informacje prawnie chronione

GLÓWNE USTALENIA KONTROLI

Uwagi ogólne

Na podstawie wyników czynności kontrolnych stwierdzono, że sytuacja ekonomiczno – finansowa Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie na datę badania (31.12.2012 r.) nie była stabilna i stanowiła zagrożenie dla bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych w Kasie, o czym decydował w głównej mierze sposób prowadzenia działalności przez Zarząd oraz niewystarczający nadzór Rady Nadzorczej.

Prezentowany przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową w Wołominie (dalej: SKOK lub Kasa) wynik finansowy (brutto: 59.730 tys. zł oraz netto 44.079 tys. zł) obarczony był błędem, wynikającym głównie z zaliczania do przychodów, prowizji z tytułu udzielenia i renegocjonowania kredytów i pożyczek z okresem spłaty powyżej 1 roku. Uwzględnienie korekty z tego tytułu spowodowałoby istotne obniżenie wyniku finansowego za 2012 r. oraz wystąpienie straty z lat ubiegłych. Konsekwencją powyższego jest zagrożenie obniżenia się współczynnika wypłacalności poniżej minimum określonego Uchwałą nr 2 Zarządu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej (dalej: Kasa Krajowa lub KSKOK) z dnia 8.08.2011 r.

Poważne zagrożenie dla stabilności finansowej Kasy stwarza wysoka koncentracja zaangażowań w portfelu pożyczkowo-kredytowym wynikająca z udzielania przez Kasę osobom fizycznym pożyczek / kredytów wysokokwotowych (nawet wielomilionowych) oraz występowania licznych i nietypowych powiązań pomiędzy członkami Kasy zaciągającymi te kredyty oraz podmiotami wystawiającymi zaświadczenia o dochodach, właścicielami przyjmowanych na zabezpieczenie nieruchomości, osobami dokonującymi spłat rat za kredytobiorców i wpłacającymi znaczące kwoty na rachunki ROR kredytobiorców w Kasie.

KONTROLA KNF WYKAZUJE NIEPRAWIDŁOWOŚCI

Ustalenia kontroli wskazują, że Zarząd SKOK podejmuje wysokie ryzyko, w szczególności ryzyko kredytowe, bez zabezpieczenia właściwych mechanizmów jego kontroli. Wprowadzony przez Zarząd system zarządzania koncentruje się na działalności sprzedażowej, w tym poprzez rozwój sieci placówek i w niedostatecznym stopniu uwzględnia zarządzanie ryzykiem wynikającym z działalności finansowej. W wyniku kontroli wniesiono istotne zastrzeżenia do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka kredytowego oraz

KONTROLA KNF WYKAZUJE NIEPRAWIDŁOWOŚCI

*Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa w Wołominie
Kontrola Urzędu KNF według stanu na 31.12.2012 r.*

Protokół – zawiera informacje prawnie chronione

ryzyka płynności. Stwierdzono, że Kasa nie identyfikuje ryzyka stopy procentowej, a identyfikacja ryzyka operacyjnego nie ma kompleksowego charakteru.

Struktura organizacyjna SKOK, jak również stosowany w praktyce podział zadań nie zapewniały rozdzielenia funkcji operacyjnych od zarządczych i kontrolnych. Żadnemu z członków Zarządu formalnie nie przypisano nadzoru nad ryzykami: kredytowym, płynności, stopy procentowej, operacyjnym oraz w zakresie outsourcingu i zarządzania kapitałem.

Ustalenia kontroli wskazują, że Rada Nadzorcza nie wywiązała się z obowiązku wynikającego z zapisów art. 44 ustawy Prawo spółdzielcze oraz Statutu w zakresie nadzoru i kontroli działalności spółdzielni, a sytuacja finansowa Kasy prezentowana w sprawozdaniu finansowym nie odzwierciedlała stanu rzeczywistego.

KONTROLA KNF WYKAZUJE NIEPRAWIDŁOWOŚCI

Na prawidłowość wykazywanego przez Kasę poziomu przeterminowań w portfelu pożyczkowo-kredytowym może też negatywnie wpływać fakt spłacania należności Kasy z tytułu udzielonych kredytów, w tym należności ze statusem zaległych, ze środków nowo udzielanych przez Kasę kredytów, co zidentyfikowano na wybranych przykładach z badanej próby.

W kontekście rejestracji przeterminowań, która stanowi podstawowy mechanizm określania jakości portfela pożyczkowo-kredytowego, istotnym czynnikiem ryzyka jest fakt, że spłaty należności z tytułu kredytów nie są dokonywane przez osoby zobowiązane na podstawie zawartych z Kasą umów, lecz przez osoby trzecie (ok. 89 % wartości badanej próby).

Ustawowe wskaźniki koncentracji wynikające z *ustawy o SKOK z 2009 r.* były przez Kasę na datę badania formalne dochowane.


Ustalenia kontroli wskazują, że Zarząd Kasy podejmuje wysokie ryzyko kredytowe bez zabezpieczenia właściwych mechanizmów kontrolnych, a zarządzanie ryzykiem kredytowym przez Zarząd oraz nadzór sprawowany przez Radę Nadzorczą nad tym procesem są w sposób rażący niewystarczające.

Kasa nie identyfikuje, nie limituje i nie zarządza ryzykiem koncentracji wynikającym z udzielania nielicznej grupie swoich członków kredytów w wysokich kwotach oraz ryzykiem portfela kredytów renegocjowanych.

MM

WSZCZĘCIE POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNEGO PRZEZ KNF

I
828 34

 **KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO**
Zastępca Przewodniczącego
Wojciech Kwaśniak

Warszawa, dnia 2013-03-08

DBS/DBS_6712/ 41/2 /2013

**Rada Nadzorcza
Spółdzielcza Kasa
Oszczędnościowo-Kredytowa
w Wołominie**
ul. Legionów 29
05-200 Wołomin

Informuję, że Komisja Nadzoru Finansowego z urzędu wszczęła postępowanie administracyjne w stosunku do Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie o ustanowienie zarządcy komisyjnego, o którym mowa w art. 73 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 855).

Zawiadomienie w tej sprawie w trybie art. 61 ust. 4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. (Dz. U. z 2013 r., poz. 267) Kodeksu postępowania administracyjnego zostało w dniu dzisiejszym skierowane do Zarządu Kasy.

Postępowanie to wszczęte zostało w celu wyjaśnienia, czy kasa w swojej działalności nie narusza przepisów prawa, co zostało stwierdzone w toku kontroli Kasy Krajowej (Protokół z dnia 9 sierpnia 2012 r.) oraz w wyniku inspekcji przeprowadzonej w Kasie przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

W toku tego postępowania władze Kasy, w tym Rada Nadzorcza mogą być proszone o składanie wyjaśnień i przekazywanie informacji niezbędnych do wyjaśnienia wszystkich okoliczności sprawy.

Mając na uwadze powyższe oczekuję od organów Kasy pełnej współpracy z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego.

[Signature]

NACZELNIK WYDZIAŁU
Ogólnego Przewodniczący
1. Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie

[Signature]


NACZELNIK WYDZIAŁU VI
Departament Ochrony Społeczności
Opracowanie Dokumentacji Sprawy
ZASTĘPCA DYREKTORA
Departament Ochrony Społeczności
Opracowanie Dokumentacji Sprawy

[Signature]

ul. Chałubińskiego 10, 00-910 Warszawa, tel. (+48 22) 262 42 22, fax (+48 22) 262 51 96, www.knf.gov.pl
Zagranicznym listem

ZAWIADOMIENIA GIIF I KNF DO PROKURATURY O PRANIU BRUDNYCH PIENIĘDZY

Warszawa, dnia 2 kwietnia 2013 r. 41 25


RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTERSTWO FINANSÓW
GENERALNY INSPEKTOR
INFORMACJI FINANSOWEJ
Andrzej Parafianowicz

IF6/740/21/WYM/SIQ/KGR/13 (R)-24622

Pan
Andrzej Jakubiak

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Plac Powstańców Warszawy 1
00-950 Warszawa

W związku z przeprowadzeniem w dniach od 4 do 21 marca 2013 r. kontroli przestrzegania przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276, z późn. zm.), zwanej dalej *ustawą*, przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową w Wołominie, informuję na podstawie art. 27 *ustawy* o wstępnych wynikach kontroli.

Zgromadzony w trakcie kontroli materiał wskazuje na uzasadnione podejrzenie popełnienia przez członków Zarządu SKOK Wołomin oraz pracowników przestępstw: z art. 299 § 2 w związku z § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. *Kodeks karny* (Dz. U. Nr 88, poz. 553 z późn. zm.) oraz z art. 35 ust. 1 pkt 3 *ustawy* w związku z art. 16 ust. 1 i 17 *ustawy*.

Dalsze wyniki kontroli zostaną przekazane po sporządzeniu protokołu z kontroli, ewentualnie po sporządzeniu stanowiska do zastrzeżeń.

Mając na uwadze powyższe, informuję o skierowaniu do właściwej prokuratury zawiadomienia o popełnieniu ww. przestępstw.

Z upoważnienia
Głównego Inspektora Informacji Finansowej
Tomasz Powalka
Zastępca Dyrektora Departamentu
Informacji Finansowej

ZAMKNIĘCIE POSTĘPOWANIA ADMINISTRACYJNEGO PRZEZ KNF

PROJEKT

Warszawa, dnia ~~września~~ 2013 r.

Znak sprawy: DBS/DBS_W6/712/14/ /2013

DECYZJA

Na podstawie art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2013 r. poz. 267 j.t., ze 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 (Dz. U. z 2012 r. Nr 1149 j.t., ze zm.) oraz art. 73a ust. 1 i art. 73 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 855, ze zm., dalej: ustawa o skok), Komisja Nadzoru Finansowego,

postanawia:

1. Ustanowić z ~~dniem~~ dniem ~~września~~ 2013 r. w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej w Wołominie z siedzibą w Wołominie (dalej: SKOK Wołomin, Kasa) zarządcę komisarycznego na okres niezbędny do usunięcia nieprawidłowości związanych z rażącym naruszeniem przepisów prawa.
2. Powołać na zarządcę komisarycznego pana [REDAKTOWANE] nr PESEL: [REDAKTOWANE]

Numer poprawki	6
Numer wersji	
Nazwa programu	Microsoft Office Word
Firma	UKNF
Menedżer	
Utworzenie zawartości	25.09.2013 09:44
Data ostatniego zapisania	01.10.2013 15:50
Ostatnio drukowany	25.09.2013 13:59
Całkowity czas edycji	05:12:00

PONOWNE KONTROLE KNF W SKOK WOŁOMIN

2819
Protokół z kontroli problemowej w SKOK w Wołominie wg stanu na 31.12.2013 r.

Protokół zawiera informacje prawnie chronione

GLÓWNE USTALENIA KONTROLI

Po kontroli kompleksowej przeprowadzonej według stanu na 31.12.2012 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej w Wołominie (dalej: Kasa) 107 zaleceń szczegółowych dotyczących jakości aktywów, płynności płatniczej, sytuacji finansowej i zarządzania Kasą. Przeprowadzone badania oceny stopnia terminowości realizacji zaleceń wykazały, że działania podejmowane przez Kasę dla realizacji znacznej części zaleceń, były nieskuteczne oraz nie wyeliminowały nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie ostatniej kontroli. Stwierdzono, że z ogólnej liczby 107 szczegółowych zaleceń:

- nie zrealizowano 35 zaleceń,
- realizacja 32 zaleceń budziła zastrzeżenia,
- zrealizowano w sposób nie budzący uwag 26 zaleceń.

W przypadku 14 zaleceń termin realizacji zgodnie z harmonogramem upływał 28.02.2014 r., tj. po zakończeniu kontroli.

Skala braku realizacji zaleceń oraz stwierdzonych zastrzeżeń i uwag do ich realizacji wskazuje na nieprawidłowy nadzór Zarządu i Rady Nadzorczej w tym zakresie oraz niską efektywność weryfikacji realizacji zaleceń przez audyt wewnętrzny.

W zakresie jakości aktywów wydano 46 szczegółowych zaleceń, z których jedynie 3 oceniono jako zrealizowane. Kasa nie zrealizowała 23 zaleceń, w tym kluczowych z punktu widzenia profilu oraz poziomu ryzyka występującego w Kasie, dotyczących m.in.:

- ograniczenia procedury renegotiacji, co potwierdza wzrost kredytów/pożyczek renegotjowanych w stosunku do poprzedniej kontroli o 12,45%,
- ograniczenia praktyki zabezpieczania kredytów na nieruchomościach osób trzecich oraz zabezpieczania kilku kredytów na tej samej nieruchomości, co potwierdza znaczący udział w badanej próbie (stwierdzono w przypadku 19 umów na 20 badanych),
- precyzyjnie określonego celu kredytu umożliwiającego kontrolę wykorzystania środków,
- opracowania zasad oceny zdolności kredytowej osób deklarujących ponadprzeciętne wynagrodzenia, osób prowadzących działalność gospodarczą oraz zasad i trybu ich weryfikacji,
- wprowadzenia systemu limitów wewnętrznych oraz uwzględnienia w definicji wszystkich rodzajów powizań,
- wprowadzenia do procedur oraz praktyki obowiązku kontroli prawidłowości wykorzystania środków z tytułu kredytów/pożyczek.

Do realizacji 12 zaleceń wniesiono zastrzeżenia, a mianowicie:

¹ Renegocjacja umowy pożyczki/kredytu oznacza dokonanie zmian warunków w ramach aktywnej umowy przy czym zmianą zgodnie z wewnętrznymi regulacjami może dotyczyć wyłącznie odroczenia terminu spłaty rat pożyczki/kredytu, ewentualnie wydłużenia okresu spłaty.

02/14

7

PODJĘCIE DECYZJI PRZEZ KNF O ZARZĄDZIE KOMISARYCZNYM

Paweł Wiesiołek "zapytał czy po pierwszej kontroli przeprowadzonej w SKOK Wołomin nie było przesłanek do przedstawienia na posiedzeniu Komisji Nadzoru Finansowego wniosku w tej sprawie. Z wypowiedzi przedstawicieli Departamentu prowadzącego sprawę wynika, że po przeprowadzonej kontroli istniały takie przesłanki, gdyż sytuacja Kasy już w 2013 r. nie była dobra. (...) Stwierdził, iż wydaje się, że w styczniu 2013 r. po przeprowadzanej kontroli można było wskazać przesłanki do ustanowienia zarządcy komisarycznego w SKOK Wołomin."