

DKS-DKSZK.0128.56.2020.JC

Warszawa, 07 sierpnia 2020 r.

Fundacja Panoptykon
fundacja@panoptykon.org

Szanowni Państwo,

w odpowiedzi na wniosek o udostępnienie informacji publicznej, który wpłynął do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, zwanego dalej „Urzędem KNF”, 7 lutego 2020 r. w zakresie: *„czy Komisja przedsięwzięła działania w celu weryfikacji sposobu realizacji przez banki art. 70a Prawa bankowego. Jeśli tak, prosimy o wskazanie, jakie to były działania, a w szczególności, o ile to możliwe, korespondencji otrzymanej przez Komisję w tej sprawie od Związku Banków Polskich lub poszczególnych banków.”* proszę o przyjęcie następujących informacji i wyjaśnień:

- 1) W zakresie udostępnienia informacji poprzez udzielenie odpowiedzi na pytania *„czy Komisja przedsięwzięła działania w celu weryfikacji sposobu realizacji przez banki art. 70a Prawa bankowego. Jeśli tak, prosimy o wskazanie, jakie to były działania”* informuję, że Urząd KNF podjął działania analityczne mające na celu zbadanie praktyki wybranych podmiotów udzielających kredytów w zakresie realizacji prawa wnioskującego o kredyt do uzyskania wyjaśnień, o którym stanowi przepis art. 70a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r., poz. 2357, z późn. zm.) oraz w celu identyfikacji ewentualnych naruszeń prawnie chronionych interesów nieprofesjonalnych uczestników rynku finansowego przez podmioty udzielające kredytów. W ramach przeprowadzonej analizy zbadano, między innymi, w jakiej formie, w jakich terminach i o jakiej treści podmioty udzielające kredytów przekazują pisemne wyjaśnienia dotyczące dokonanej oceny zdolności kredytowej klienta, a także czy przekazane wyjaśnienia uwzględniają możliwie szczegółowe informacje na temat czynników, które miały wpływ na dokonaną ocenę zdolności kredytowej. Stanowisko Urzędu KNF zostało zaprezentowane w *Komunikacie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie realizacji przez banki i inne instytucje ustawowo upoważnione do udzielania kredytów prawa wnioskującego o kredyt do uzyskania wyjaśnień na temat dokonanej oceny zdolności kredytowej* upublicznionym w serwisie internetowym KNF w dziale Komunikacja -> Komunikaty pod następującym adresem:

https://www.knf.gov.pl/komunikacja/komunikaty?articleId=70333&p_id=18

oraz przekazanym właściwym podmiotom nadzorowanym. Przedmiotowy komunikat przesyłam jako załącznik do niniejszego pisma. Dodatkowo należy wskazać, że przestrzeganie przez banki przepisów ustawy – *Prawo bankowe*, w tym również art. 70a,

jest odpowiednio¹ obejmowane badaniem podczas przeprowadzanych czynności kontrolnych. W przypadku zidentyfikowania faktu braku przestrzegania przez badany podmiot nadzorowany przepisów prawa, w tym także ustawy – Prawo bankowe, wydawane są odpowiednie zalecenia poinspekcyjne KNF.

- 2) Odnosząc się natomiast do żądania o udostępnienie „*o ile to możliwe, korespondencji otrzymanej przez Komisję w tej sprawie od Związku Banków Polskich (...)*” w załączeniu przekazuję pismo Związku Banków Polskich z 20 grudnia 2019 r. skierowane do Urzędu KNF odpowiadające treści żądania.
- 3) W zakresie żądania o udostępnienie „*o ile to możliwe, korespondencji otrzymanej przez Komisję w tej sprawie od (...) poszczególnych banków.*” informuję, że pisma banków adresowane do Urzędu KNF w związku z przeprowadzoną analizą czy w toku prowadzonych czynności inspekcyjnych zawierają informacje prawnie chronione, co uniemożliwia ich udostępnienie. W tym miejscu podkreślenia wymaga, że w treści żądania Fundacji użyte zostało zastrzeżenie „*o ile to możliwe*”. Wskazuje to bezpośrednio na dopuszczenie przez Fundację sytuacji, że ze względu na zawartość treściową żądanych pism, korespondencja ta nie zostanie przekazana zatem Fundacja we wniosku o udostępnienie informacji publicznej oczekuje zadośćuczynienia swemu żądaniu w granicach dozwolonych prawem. Jednocześnie informuję, że w przypadku podtrzymania woli otrzymania żądanych informacji Przewodniczący KNF będzie zobligowany do wszczęcia z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie odmowy udostępnienia powyższych informacji ze względu na konieczność ochrony informacji prawnie chronionych na podstawie art. 10a ust. 2 ustawy - Prawo bankowe.

Z poważaniem,

Jacek Barszczewski

Dyrektor

Departamentu Komunikacji Społecznej

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Załączniki:

- 1) Pismo Związku Banków Polskich z 20 grudnia 2019 r.
- 2) Komunikat Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z 21 lipca 2020 r. w sprawie realizacji przez banki i inne instytucje ustawowo upoważnione do udzielania kredytów prawa wnioskującego o kredyt do uzyskania wyjaśnień na temat dokonanej oceny zdolności kredytowej (wersja szczegółowa)

¹ tj. stosownie do Planu czynności kontrolnych na dany rok.