Minister Finansów

Warszawa, 10 lipca 2024 roku

Sprawa: Odpowiedź na oświadczenie Senatora Kazimierza Kleiny z 12 czerwca 2024 r. ws. sprzedaży VeloBanku
Znak sprawy: FN2.054.4.2024
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pani
Małgorzata Kidawa-Błońska
Marszałek Senatu Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowna Pani Marszałek,

w odpowiedzi na oświadczenie złożone przez Pana Senatora Kazimierza Kleinę w dniu 12 czerwca 2024 r. w sprawie sprzedaży VeloBanku, które zostało przekazane przez Kancelarię Prezesa Rady Ministrów zgodnie z właściwością do Ministerstwa Finansów, zwracam się z uprzejmą prośbą o przyjęcie następujących wyjaśnień.

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. *o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji* (dalej: ustawa o BFG"), organem właściwym do prowadzenia działań związanych z przymusową restrukturyzacją jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej: „BFG"). Do niezbędnych czynności w ramach przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku S.A. (dalej: „GNB"), w związku z wykorzystaniem w tym procesie instrumentu instytucji pomostowej pn. VeloBank, należy zaliczyć także czynności mające na celu zbycie instytucji pomostowej, w tym poszukiwanie potencjalnego inwestora, a finalnie dokonanie wyboru podmiotu, z którym zostanie podpisana umowa sprzedaży instytucji pomostowej. Ustawa o BFG nie przewiduje dla Prezesa Rady Ministrów, czy Ministra Finansów kompetencji w tym zakresie.

Pismem z 18 czerwca 2024 r. (sygn.: DPR.052.1.2024.2) BFG przekazał do Kancelarii Senatu RP odpowiedź na oświadczenie Pana Senatora Kleiny z dnia 13 maja 2024 r. w podnoszonych w nim sprawach. W odpowiedzi, która została opublikowana na stronie internetowej Senatu RP, BFG odniósł się merytorycznie do pytań zawartych w rzeczonym oświadczeniu oraz przedstawił szczegółowe

tel.: +48 22 694 55 55
fax: +48 22 694 36 84
gov.pl/finanse
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

informacje nt. procesu sprzedaży instytucji pomostowej pn. VeloBank, wraz ze wskazaniem wysokości wydatków ze środków publicznych poniesionych przez BFG w ramach procesu przymusowej restrukturyzacji GNB.

Jednocześnie chciałbym uprzejmie poinformować, że wobec treści oświadczenia Pana Senatora Kleiny z dnia z 12 czerwca 2024 r. otrzymanego za pośrednictwem Kancelarię Prezesa Rady Ministrów, Ministerstwo Finansów zwróciło się o przekazanie stanowiska przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF"). KNF podtrzymała, że udzielenie odpowiedzi Panu Senatorowi na jego uprzednie wystąpienie nastąpiło z zachowaniem przez KNF tajemnicy zawodowej wynikającej z art. 10a ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* oraz art. 16 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. *o nadzorze nad rynkiem finansowym*, które to przepisy wskazują podmioty uprawnione do informacji stanowiących tajemnicę zawodową KNF. Kwestia ta ma tym większe znaczenie, że odpowiedzi na tego rodzaju oświadczenia są publikowane na stronie internetowej Senatu RP, a tym samym są publicznie dostępne, zaś sprawy rozstrzygane w postępowaniu administracyjnym objętym tajemnicą zawodową organu nadzoru, z uwagi na ich charakter, nie mogą być przedmiotem publicznych dywagacji. W związku z powyższym KNF mogła udzielić odpowiedzi jedynie w zakresie nienaruszającym tajemnicy.

Jak poinformowano, KNF nie brała udziału w procesie sprzedaży VeloBanku ani w negocjacjach oraz ustaleniach dotyczących warunków transakcji. Pozostawało to w kompetencjach BFG. Natomiast zadaniem KNF jest ocena ostrożnościowa go nabywcy VeloBanku wyłonionego przez BFG i wedle przekazanych informacji aktualnie KNF prowadzi postępowanie administracyjne w sprawie oceny spełniania ustawowych kryteriów przez nowego nabywcę VeloBanku. Ostateczna ocena zostanie dokonana przez KNF *in gremio* i wyrażona w decyzji administracyjnej.

Wbrew twierdzeniom zawartym w oświadczeniu Pana Senatora, z wyjaśnień uzyskanych od KNF wynikało, że w ciągu ostatnich 3 dekad nie było przypadków odmowy wyrażenia zgody przez polski nadzór (KNF, a wcześniej KNB) inwestorom typu *private equity* na stanie się znaczącym inwestorem/podmiotem dominującym polskich banków. KNF wskazał, że podmioty typu *private equity* uzyskiwały stosowne zgody, a niektóre z nich do dziś pozostają inwestorami polskich banków. Wobec tego, w przypadku ewentualnego zatwierdzenia przez KNF podmiotu z grupy funduszy *private equity*, jako inwestora VeloBanku, nie będzie to stanowiło precedensu ani wyłomu w stosowanych dotychczas zasadach, czy utrwalonej praktyce nadzorczej KNF.

Jednocześnie KNF zauważyła, że istnieje szereg przykładów, również w Europie, gdzie fundusze *private equity* były pozytywnie opiniowane przez organy nadzoru jako nabywcy pakietów kontrolnych akcji instytucji kredytowych (np. inwestycje AnaCap Financial Partners w Czechach – Equa Bank i Wielkiej Brytanii - Aldermore).

KNF zaznaczyła, że także podmioty z grupy funduszy Cerberus, jako nabywcy instytucji kredytowych w Niemczech i we Francji, przechodziły z pozytywnym rezultatem procesy oceny prowadzone przez organy nadzoru poszczególnych państw oraz przez Europejski Bank Centralny (ostatni taki proces zakończył się na przełomie 2023/2024). Podstawowe informacje na temat charakteru oraz sposobu prowadzenia działalności przez grupę funduszy Cerberus i ich kierownictwa są publicznie dostępne.

W podmiotach typu *private equity* uprawnienia decyzyjne w odniesieniu do nabywanych spółek portfelowych przysługują osobom zarządzającym poszczególnymi funduszami, nie zaś udziałowcom, którzy zainwestowali w te fundusze. Dlatego też, jak wyjaśniła KNF, ocena nadzorcza dotyczy osób kontrolujących fundusze, a nie ich inwestorów, którzy nie mają uprawnień decyzyjnych.

Z decyzji Komisji Europejskiej (dalej: „KE") ws. zatwierdzenia pomocy państwa na wsparcie przymusowej restrukturyzacji GNB wynikało jednoznacznie, że w przypadku niepowodzenia procesu sprzedaży w związku z brakiem ofert od potencjalnych nabywców VeloBank podlegać będzie likwidacji[1]. Jednakże nabycie akcji VeloBanku nie może nastąpić bez pozytywnej oceny KNF. Jak wskazała KNF, ocena ta może być dokonana jedynie wobec inwestorów, którzy wyrazili zamiar nabycia akcji banku, nie była więc dokonywana przed zawarciem porozumienia co do warunków sprzedaży pomiędzy BFG a potencjalnym nabywcą.

W odniesieniu do polityki depozytowej VeloBanku wskazać należy przede wszystkim, że proces przymusowej restrukturyzacji GNB spowodował znaczący odpływ depozytów pod koniec 2022 r. Zarząd VeloBanku podejmował więc działania w celu odbudowania zaufania klientów i aby realizować swoje cele, VeloBank konkurował również ceną, przy czym jego oferta nie odbiegała istotnie od oferty innych banków rozwijających działalność. W tym kontekście warto też odnotować, że zgodnie z ww. decyzją KE, VeloBank (jako instytucja pomostowa powołany do funkcjonowania przez określony czas) miał powstrzymywać się od stosowania agresywnych strategii dot. oprocentowania depozytów, tj. stosowania wyższego oprocentowania depozytów niż każda z trzech najwyższych stóp procentowych oferowanych na rynku polskim. W celu zapewnienia prawidłowego wdrożenia ww. decyzji ustanowiono niezależnego pełnomocnika ds. monitorowania (*Monitoring Trustee*), który w toku dotychczasowego sprawowania tej funkcji nie stwierdził naruszenia wspomnianego zobowiązania przez Bank.

Ze względu na pełną świadomość tego jak istotny jest proces sprzedaży VeloBanku, zgodnie z przekazanymi przez KNF informacjami, na posiedzeniach KNF cyklicznie prezentowane i omawiane są informacje dotyczące sytuacji ekonomiczno-

[1] Decyzja KE z 01.10.2022 r., https://competition-cases.ec.europa.eu/cases/SA.100687.

finansowej oraz statusu procesu sprzedaży VeloBanku, jak również prowadzonego postępowania dotyczącego zamiaru nabycia akcji Banku. Jednocześnie wskazania wymaga, że w posiedzeniach uczestniczą wszyscy członkowie KNF, w tym m.in. przedstawiciele Prezesa Rady Ministrów, ministra właściwego do spraw instytucji finansowych oraz Prezes Zarządu BFG.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jurand Drop
podsekretarz stanu

Do wiadomości:

1. Departament Spraw Parlamentarnych, Kancelaria Prezesa Rady Ministrów