



NAJWYŻSZA IZBA KONTROLI
Departament Budżetu i Finansów

KBF.410.005.05.2021

Pan
Michał Gajewski
Prezes Zarządu
Santander Bank Polska S.A.
al. Jana Pawła II 17
00-854 Warszawa

WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

P/21/011 Realizacja zadań antykryzysowych przez banki

I. Dane identyfikacyjne

Jednostka kontrolowana	Santander Bank Polska S.A., al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa
Kierownik jednostki kontrolowanej	Michał Gajewski, Prezes Zarządu od 29 listopada 2016 r.
Zakres przedmiotowy kontroli	Wdrażanie instrumentów wsparcia klientów banku oferowanych w związku z COVID-19 i rezultaty udzielonej pomocy
Okres objęty kontrolą	Od początku 2020 r. do I połowy 2021 r. oraz rok 2019 w odniesieniu do danych o instrumentach oferowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego udostępnianych przez Santander Bank Polska S.A. i lata wcześniejsze w odniesieniu do umów zawartych pomiędzy BGK a poprzednikami prawnymi Santander Bank Polska S.A.
Jednostka przeprowadzająca kontrolę	Najwyższa Izba Kontroli Departament Budżetu i Finansów
Podstawa prawna podjęcia kontroli	Art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli ¹
Kontrolerzy	1. Jerzy Kukurba, doradca ekonomiczny, upoważnienie do kontroli nr KBF/50/2021 z 28 maja 2021 r. 2. Marek Sikorski, doradca ekonomiczny, upoważnienie do kontroli nr KBF/53/2021 z 31 maja 2021 r. 3. Jan Werenowski, główny specjalista kp., upoważnienie do kontroli nr KBF/47/2021 z 28 maja 2021 r.

(akta kontroli str. 2-7)

II. Ocena ogólna² kontrolowanej działalności

OCENA OGÓLNA	Najwyższa Izba Kontroli ocenia pozytywnie obsługę i wdrażanie przez Santander Bank Polska S.A. instrumentów wsparcia przedsiębiorców oferowanych w związku z epidemią COVID-19.
Uzasadnienie oceny ogólnej	Santander Bank Polska S.A. (dalej: Bank) wprowadził zmiany w wewnętrznych procedurach regulujących zawieranie umów kredytowych objętych preferencyjnymi gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego (dalej: BGK). Zbadane sześć umów kredytowych objętych gwarancjami spłaty kredytu BGK udzielone zostało z dochowaniem wymogów określonych w postanowieniach umów zawartych z BGK i weryfikację zdolności kredytowej kredytobiorcy. Bank realizował zadania związane z obsługą umów subwencji finansowych przyznawanych przez Polski Fundusz Rozwoju (dalej: PFR) w ramach rządowych programów wsparcia dla małych i średnich firm ³ oraz udzielał swoim klientom zarówno ustawowych, jak i zaproponowanych przez siebie „wakacji kredytowych” ⁴ w spłacie kredytu.

¹ Dz. U. z 2020 r. poz. 1200, ze zm., dalej: ustawa o NIK.

² Najwyższa Izba Kontroli stosuje następujące oceny: pozytywna i negatywna. W przypadku gdy nie zostały spełnione kryteria ani dla oceny pozytywnej, ani dla negatywnej, stosuje się ocenę w formie opisowej.

³ Rada Ministrów, w związku ze skutkami COVID-19, na podstawie art. 21a ust. 1 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. z 2021 r. poz. 1010), Uchwałą z dnia 27 kwietnia 2020 r. powierzyła Polskiemu Funduszowi Rozwoju realizację rządowego programu udzielania przedsiębiorcom wsparcia finansowego pod nazwą *Program rządowy – tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla małych*

III. Opis ustalonego stanu faktycznego

1. Wdrażanie instrumentów wsparcia przedsiębiorców dotkniętych trudną sytuacją związaną z epidemią COVID-19 oferowanych przez Bank

Opis stanu faktycznego

1.1. Kredyty udzielone z gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego

Santander Bank Polska S.A. i jego poprzednicy prawni, na podstawie umów zawartych z BGK w latach 2013-2020, udzielał kredytów objętych gwarancjami BGK. Umowy te obejmowały trzy produkty BGK oferowane mikro, małym i średnim przedsiębiorcom gwarancje de minimis, gwarancje portfelowe z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME, gwarancje portfelowej linii gwarancyjnej Biznesmax-FG POIR oraz oferowane średnim i dużym przedsiębiorcom gwarancje portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych.

(akta kontroli str. 109-127)

W związku z epidemią COVID-19 do powyższych produktów BGK wprowadził zmiany mające stanowić wsparcie dla podmiotów dotkniętych skutkami epidemii. Zmiany te zostały wprowadzone w okresie od 18 marca do 21 września 2020 r. aneksami do umów zawartych pomiędzy BGK a Santander Bank Polska S.A. Wsparcie oferowane w ramach tych programów polegało, w zależności od programu, na obniżeniu lub rezygnacji z pobieranych opłat prowizyjnych, zawieszeniu lub wydłużeniu terminu spłat kredytów objętych gwarancją, zwiększeniu procentowej kwoty kredytu możliwej do objęcia gwarancją i rezygnacji z niektórych dokumentów w trakcie wnioskowania o kredyt z gwarancją BGK.

W przypadku każdego z czterech produktów Bank określił szczegółowe zasady rozpatrywania wniosków o udzielenie kredytów ze wsparciem BGK. W przypadku zmian wynikających z podpisywanych aneksów do umów z BGK zasady te były nowelizowane. Informacje o poszczególnych programach i produktach były publikowane na stronach internetowych Banku wraz ze zmianami wprowadzanymi kolejnymi aneksami do umów.

W okresie objętym kontrolą Bank zawarł z klientami łącznie [...] ⁵ nowych umów na warunkach preferencyjnych związanych z epidemią COVID-19 w kwocie udzielonych kredytów [...] ⁶ mln zł, objętych gwarancjami BGK na kwotę [...] ⁷ mln zł⁸. Średnia kwota zabezpieczenia kredytu wyniosła [...] ⁹%. Spośród zawartych umów kredytowych [...] ¹⁰% ([...] ¹¹ umowy) stanowiły umowy gwarancji de

i średnich firm oraz Uchwałą z dnia 5 stycznia 2021 r. realizację rządowego programu udzielania przedsiębiorcom wsparcia finansowego pod nazwą *Program rządowy – tarcza finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikro, małych i średnich firm*. W dalszej treści wystąpienia programy te będą nazywane odpowiednio Tarcza Finansowa PFR 1.0. i Tarcza Finansowa PFR 2.0.

⁴ Mianem tym nazwano przywilej kredytobiorcy pozwalający mu na wnioskowanie o możliwość odroczenia płatności rat kapitałowo-odsetkowych.

⁵ Na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz.U. z 2020 r. poz. 2176 ze zm.) oraz art. 11 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz.U. z 2020 r. poz. 1913 ze zm.) NIK wyłącza jawność informacji w zakresie stanowiącym tajemnicę przedsiębiorstwa.

⁶ Vide przypis nr 5.

⁷ Vide przypis nr 5.

⁸ Kwota zawartych umów kredytowych i kwota gwarancji BGK zostały wyliczone na podstawie danych przedstawionych przez Santander Bank Polska S.A. z uwzględnieniem nowo zawartych umów na preferencyjnych warunkach oferowanych przez BGK.

⁹ Na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy o dostępie do informacji publicznej NIK wyłącza jawność informacji objętych tajemnicą przedsiębiorstwa - art. 11 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz.U.2020.1913 t.j. z dnia 2020.10.30),

¹⁰ Vide przypis nr 5.

minimis o łącznej kwocie [...]12mln, gwarancje COSME stanowiły [...]13% ([...]14 umowy), gwarancje PLG-FGP – [...]15% ([...]16 umowy), a gwarancje Biznesmax – [...]17% ([...]18 umów). Z instrumentów wsparcia oferowanych przez BGK po wybuchu pandemii COVID-19 w 2020 r. skorzystało [...]19 nowych podmiotów (podmioty te wcześniej nie korzystały z instrumentów wsparcia oferowanych na podstawie umów z BGK)²⁰.

(akta kontroli str. 9-108)

Santander Bank Polska nie wdrożył oferowanego przez BGK w ramach pakietu pomocy dla firm dotkniętych epidemią COVID-19 systemu dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielonych przedsiębiorcom. Według reprezentanta Banku wdrożenie dopłat do oprocentowania w zakresie proponowanym przez BGK było kosztowne i pracochłonne. Z uwagi na równoległe wprowadzanie innych rozwiązań pomocowych związanych z epidemią SARS-CoV-2, tj. Tarcz Finansowych Polskiego Funduszu Rozwoju, zmian do produktów gwarancyjnych BGK, karencji w spłacie rat kredytów, Bank nie wdrożył do oferty tego produktu. Ponadto przedstawiciel Banku wskazał, że klienci nie zgłaszali zainteresowania tą formą wsparcia.

O niskim zainteresowaniu dopłatami do oprocentowania kredytów może świadczyć ilość zawartych umów o dopłaty w przypadku zawartej przed rozpoczęciem epidemii COVID-19 umowy nr [...]21 (umowy zawartej z BGK w dniu [...]22 r., która jako jedyna przewidywała możliwość dopłat do oprocentowania). W całym okresie objętym kontrolą w przypadku tej umowy dopłaty do oprocentowania zostały uwzględnione w [...]23 spośród [...]24 umów zawartych z kredytobiorcami ([...]25% ogółu zawartych umów). Umowy o dopłaty do oprocentowania zostały zawarte we wszystkich przypadkach, w których wnioskodawcy wystąpili o ich udzielenie. Spośród [...]26 tych umów w jednym przypadku zmodyfikowano umowę na oferowanych przez BGK preferencyjnych warunkach mających stanowić wsparcie dla przedsiębiorców dotkniętych epidemią COVID-19, a w jednym przypadku została zawarta nowa umowa uwzględniająca te preferencyjne warunki.

(akta kontroli str. 9-127)

NIK objęła badaniem przestrzeganie przez Bank art. 70 ust. 1 ustawy Prawo bankowe oraz zapisów umów zawartych z BGK, w których określone zostały zasady udzielania przez Santander Bank Polska S.A. kredytów objętych gwarancją spłaty BGK. W wyniku kontroli dokumentacji sześciu losowo wybranych postępowań kredytowych dotyczących trzech gwarancji de minimis, jednej gwarancji płynnościowej PLG-FGP²⁷, jednej gwarancji Biznesmax FGPOIR²⁸ oraz jednej

¹¹ Vide przypis nr 5.

¹² Vide przypis nr 5.

¹³ Vide przypis nr 5.

¹⁴ Vide przypis nr 5.

¹⁵ Vide przypis nr 5.

¹⁶ Vide przypis nr 5.

¹⁷ Vide przypis nr 5.

¹⁸ Vide przypis nr 5.

¹⁹ Vide przypis nr 5.

²⁰ Porównanie to nie odnosi się do lat przed 2019 r.

²¹ Na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy o dostępie do informacji publicznej NIK wyłącza jawność informacji objętych tajemnicą przedsiębiorstwa - art. 11 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz.U.2020.1913 t.j. z dnia 2020.10.30),

²² Vide przypis nr 5.

²³ Vide przypis nr 5.

²⁴ Vide przypis nr 5.

²⁵ Vide przypis nr 5.

²⁶ Vide przypis nr 5.

²⁷ Portfelowa Linia Gwarancyjna z Funduszu Gwarancji Płynnościowych.

gwarancji COSME²⁹ ustalono, że we wszystkich zbadanych przypadkach klienci Banku spełniali warunki objęcia kredytów gwarancjami oferowanymi przez BGK. W zawartych umowach ustanowione zostały wymagane przez BGK zabezpieczenia udzielenia kredytu.

(akta kontroli str. 77-108)

Do zakończenia kontroli w dniu 15 września 2021 r. BGK nie dokonał żadnej wypłaty dla Santander Bank Polska S.A. z tytułu gwarancji kredytu udzielonej na preferencyjnych warunkach w związku z epidemią COVID-19. Natomiast [...] ³⁰ w związku z niewywiązywaniem się przez przedsiębiorcę z obowiązku spłaty kredytu objętego gwarancją spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis, BGK wypłacił Bankowi kwotę [...] ³¹zł z tytułu gwarancji kredytu w rachunku bieżącym na kwotę [...] ³² tys. zł, udzielonego przez Bank [...] ³³r. Stosownie do § 11 umowy portfelowej linii gwarancyjnej de minimis z chwilą dokonania przez BGK wypłaty z tytułu gwarancji Santander Bank Polska S.A. stał się wierzycielem kredytobiorcy o zwrot kwoty wypłaconej z tytułu gwarancji.

W dniu [...]r. Santander Bank Polska otrzymał zwrotnie podpisaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego cesję, która na podstawie Porozumienia Windykacyjnego uprawnia Bank do podejmowania działań w imieniu Banku Gospodarstwa Krajowego. W związku z brakiem kontaktu z klientem, zgodnie z informacją przedstawioną przez przedstawiciela Banku, sprawa była przygotowywana do skierowania do postępowania sądowego w celu uzyskania tytułu egzekucyjnego.

(akta kontroli str. 9-108)

W okresie objętym kontrolą do Banku zostało złożone [...] reklamacji dotyczących kredytów udzielonych z gwarancjami BGK. Z dokumentacji przedstawionej przez Bank wynika, że [...] (akta kontroli str. 109-126)

1.2. Obsługa wniosków przedsiębiorców o udzielenie wsparcia przez Polski Fundusz Rozwoju

Bank pełnił rolę pośrednika³⁴ w zawieraniu z beneficjentami umów subwencji Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach Tarcz Finansowych PFR 1.0. i 2.0. Zakres zadań Banku został określony w umowie podpisanej z PFR w dniu [...] r. odnośnie realizacji zadań w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0. i w umowie z dnia [...]r. w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0. W ramach obowiązków wynikających z umów Bank przyjmował wnioski o subwencje i przekazywał je do PFR oraz reklamacje w ramach postępowań wyjaśniających i odwołań. Bank przekazywał podmiotom wnioskującym o przyznanie subwencji decyzje PFR i podpisywał umowy subwencji. Bank nie miał wpływu na decyzje podejmowane przez PFR.

²⁸ Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój finansowany z Funduszy Europejskich.

²⁹ Program ramowy na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw 2014-2020.

³⁰ Na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy o dostępie do informacji publicznej NIK wyłącza jawność informacji objętych tajemnicą przedsiębiorstwa - art. 11 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz.U.2020.1913 t.j. z dnia 2020.10.30),

³¹ Vide przypis nr 5.

³² Vide przypis nr 5.

³³ Vide przypis nr 5.

³⁴ PFR zlecił Bankowi pośrednictwo w zawieraniu z Beneficjentami Umów Subwencji Finansowych i w tym celu udzielił Bankowi stosownych pełnomocnictw.

W ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0. przedsiębiorcy złożyli [...] ³⁵wnioski, z czego [...] ³⁶na kwotę [...] ³⁷mln zł zostało rozpatrzonych pozytywnie, a [...] ³⁸tj. [...] ³⁹%, negatywnie. W ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0. złożono [...] ⁴⁰wnioski, z czego [...] ⁴¹ na kwotę [...] ⁴²mln zł zostało rozpatrzonych pozytywnie, a [...] ⁴³, tj. [...] ⁴⁴%, negatywnie.

W przypadku odpowiedzi negatywnej lub przyznania niższej subwencji wnioskodawcy mieli prawo do składania reklamacji. W przypadku Tarczy Finansowej PFR 1.0. zostało zgłoszonych [...] ⁴⁵ reklamacji i [...] ⁴⁶ reklamacji w odniesieniu do Tarczy Finansowej PFR 2.0. Bank przesłał klientowi odpowiedź udzieloną przez PFR.

(akta kontroli str. 9-127 i 133-136)

1.3. Udzielenie wakacji kredytowych

Jednym z instrumentów pomocy konsumentom w okresie epidemii COVID-19 były tzw. „ustawowe wakacje kredytowe”⁴⁷. Rozwiązanie to daje konsumentom prawo do zawieszenia spłaty kredytu na okres do trzech miesięcy, bez naliczania odsetek i innych opłat. Może z niego skorzystać osoba, która w wyniku epidemii straciła pracę lub inne główne źródło dochodu. W okresie objętym kontrolą z tej formy wsparcia skorzystało [...] ⁴⁸ klientów Banku. Łączna kwota rat objętych „wakacjami kredytowymi” wyniosła [...] ⁴⁹mln zł.

Bank dobrowolnie wprowadził od 15 marca 2020 r. własne instrumenty wsparcia klientów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów detalicznych, udzielając pozaustawowych „wakacji kredytowych” (karencja w spłacie kapitału w kredycie gotówkowym oraz kredycie hipotecznym, karencja w spłacie kapitału i odsetek w kredycie gotówkowym oraz kredycie hipotecznym). Pozaustawowe wakacje kredytowe dla konsumentów dostępne były do końca września 2020 r. Łącznie udzielonych zostało [...] ⁵⁰ „wakacji kredytowych” na kwotę [...] ⁵¹mln zł. Dodatkowo na przełomie września i października 2020 r. Bank umożliwił klientom wnioskowanie o zmniejszenie poziomu wysokości miesięcznych płatności poprzez wydłużenie okresu kredytowania o 12 miesięcy dla kredytów gotówkowych oraz obniżenie spłaty części kapitałowej w okresie 12 miesięcy dla kredytów

³⁵ Vide przypis nr 5.

³⁶ Vide przypis nr 5.

³⁷ Vide przypis nr 5.

³⁸ Vide przypis nr 5.

³⁹ Vide przypis nr 5.

⁴⁰ Vide przypis nr 5.

⁴¹ Vide przypis nr 5.

⁴² Vide przypis nr 5.

⁴³ Vide przypis nr 5.

⁴⁴ Vide przypis nr 5.

⁴⁵ Vide przypis nr 5.

⁴⁶ Vide przypis nr 5.

⁴⁷ „Ustawowe wakacje kredytowe” to rozwiązania pomocowe dla kredytobiorców, o których mowa w art. 31fa do 31fc ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 1842, ze zm.), wprowadzone art. 77, pkt 57 ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 w dniu 24 czerwca 2020 r. (Dz. U. z 2021 r. poz. 1072, ze zm.)

⁴⁸ Na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy o dostępie do informacji publicznej NIK wyłącza jawność informacji objętych tajemnicą przedsiębiorstwa - art. 11 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz.U.2020.1913 t.j. z dnia 2020.10.30),

⁴⁹ Vide przypis nr 5.

⁵⁰ Vide przypis nr 5.

⁵¹ Vide przypis nr 5.

hipotecznych. Z tej formy wsparcia skorzystało [...]⁵² klientów, a łączna kwota kredytów objętych tą formą pomocy wyniosła [...]⁵³mln zł. W okresie objętym kontrola klienci Banku złożyli [...]⁵⁴ reklamacji dotyczących pozaustawowych „wakacji kredytowych”, z czego [...]⁵⁵ reklamacji zostało rozpatrzonych negatywnie, [...]⁵⁶ reklamacje zostały rozpatrzone na korzyść klienta, a w przypadku [...]zawarto ugodę. Wśród pozytywnie rozpatrzonych reklamacji [...]⁵⁷% dotyczyło przede wszystkim braku terminowego kontaktu ze strony Banku i informacji na temat złożonego wniosku. Pozostałe skargi miały różny charakter, znaczna ich część dotyczyła rezygnacji z odroczenia spłat rat kredytu.

Zdaniem reprezentanta Banku, wiele zgłoszeń reklamacji w pierwszym okresie funkcjonowania procesu (przede wszystkim w kwietniu 2020 r., kiedy liczba reklamacji była największa) wynikało z niewiedzy klientów na temat zasad składania wniosków i faktu, że istniała tylko możliwość odroczenia spłaty rat kapitałowych oraz z długiego oczekiwania na kontakt ze strony Banku. W [...]⁵⁸r. Bank wprowadził działania mające na celu optymalizację tego procesu i tym samym ograniczenie reklamacji w tym zakresie. Podjęte działania polegały na [...]⁵⁹.

Z analizy rejestru reklamacji dotyczących stosowania pozaustawowych „wakacji kredytowych” wynika, iż działania podjęte przez Bank w [...]⁶⁰r. w zakresie obsługi „wakacji kredytowych” były skuteczne, ponieważ od momentu wprowadzania nowych rozwiązań liczba złożonych reklamacji zmniejszyła się o ponad 52%. [...]⁶¹

(akta kontroli str. 9-108)

Stwierdzone
nieprawidłowości

W działalności kontrolowanej jednostki w przedstawionym wyżej zakresie nie stwierdzono nieprawidłowości.

IV. Uwagi i wnioski

Wnioski

W związku z niestwierdzeniem nieprawidłowości Najwyższa Izba Kontroli nie formułuje uwag ani wniosków.

V. Pozostałe informacje i pouczenia

Wystąpienie pokontrolne zostało sporządzone w dwóch egzemplarzach; jeden dla kierownika jednostki kontrolowanej, drugi do akt kontroli.

Prawo zgłoszenia
zastrzeżeń

Zgodnie z art. 54 ustawy o NIK kierownikowi jednostki kontrolowanej przysługuje prawo zgłoszenia na piśmie⁶² umotywowanych zastrzeżeń do wystąpienia pokontrolnego w terminie 21 dni od dnia jego przekazania. Zastrzeżenia zgłasza się do Dyrektora Departamentu Budżetu i Finansów Najwyższej Izby Kontroli. Prawo

⁵² Vide przypis nr 5.

⁵³ Vide przypis nr 5.

⁵⁴ Vide przypis nr 5.

⁵⁵ Vide przypis nr 5.

⁵⁶ Vide przypis nr 5.

⁵⁷ Vide przypis nr 5.

⁵⁸ Vide przypis nr 5.

⁵⁹ Vide przypis nr 5.

⁶⁰ Vide przypis nr 5.

⁶¹ Vide przypis nr 5.

⁶² Najwyższa Izba kontroli zwraca się z prośbą o zgłaszanie, w miarę możliwości, zastrzeżeń opatrzonych kwalifikowanym podpisem elektronicznym, na adres elektronicznej skrzynki podawczej (ePUAP) NIK lub na adres mailowy NIK wskazany w stopce na pierwszej stronie niniejszego wystąpienia. W przypadku zaś nadania pisma z zastrzeżeniami (pisma opatrzonego własnoręcznym podpisem) w placówce pocztowej operatora wyznaczonego, NIK zwraca się z prośbą o dodatkowe przekazanie skanu tych zastrzeżeń na ww. adres mailowy.

zgłaszania zastrzeżeń, zgodnie z art. 61b ust. 2 ustawy o NIK, nie przysługuje do wystąpienia pokontrolnego zmienionego zgodnie z treścią uchwały w sprawie zastrzeżeń.

Warszawa, października 2021 r.

Kontrolerzy
Jerzy Kukurba
Doradca ekonomiczny

Najwyższa Izba Kontroli
Departament Budżetu i Finansów
Dyrektor
Stanisław Jarosz

.....
podpis

Marek Sikorski
Doradca ekonomiczny

.....
podpis

.....
podpis