

**Komunikat ze 194. posiedzenia Komisji
Nadzoru Finansowego w dniu 1 października 2013 r.**

1. W sto dziewięćdziesiątym czwartym posiedzeniu Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wzięli udział:

- Pan Andrzej Jakubiak – Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego,
- Pan Wojciech Kwaśniak – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego,
- Pan Lesław Gajek – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego¹,
- Pan Witold Koziński – Wiceprezes Narodowego Banku Polskiego²,
- Pan Ludwik Kotecki – Przedstawiciel Ministra Finansów,
- Pan Jacek P. Męcina – Przedstawiciel Ministra Pracy i Polityki Społecznej³,
- Pan Jerzy Pruski – Przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej⁴.

2. KNF jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie:

- Pana **Joao Bras Jorge** na Prezesa Zarządu **Banku Millennium SA**,
- Pana **Tomasza Dziaducha** na Prezesa Zarządu **Banku Spółdzielczego w Głubczycach**,
- Pana **Dariusza Kacprzyka** na Prezesa Zarządu **Banku Gospodarstwa Krajowego**,
- Pani **Zofii Kalek – Bazyluk** na Prezesa Zarządu **Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu**.

3. Komisja jednogłośnie zatwierdziła:

- Pana **Arkadiusza Gemrę** na stanowisku Prezesa Zarządu **Rzeszowskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Bpa J.S. Pelczara**,
- Panią **Ilonę Kalinowską** na stanowisku Prezesa Zarządu **Zachodniopomorskiej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej**.

4. KNF jednogłośnie odmówiła zatwierdzenia:

- Pana **Jana Rudnickiego** na stanowisku Prezesa Zarządu **Międzyzakładowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej w HPR Dąbrowa Górnicza**

ze względu na brak wykształcenia co najmniej średniego, wymaganego zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 4) w związku z art. 86 ust. 4 i w związku z art.18 ust. 4 *ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych*.

¹ Pan L. Gajek nie brał udziału w omawianiu i głosowaniu spraw opisanych w pkt 9-10.

² Pan W. Koziński nie brał udziału w omawianiu i głosowaniu spraw opisanych w pkt 4, 11a, 11 c-d komunikatu.

³ Pan J. Męcina nie brał udziału w omawianiu i głosowaniu spraw opisanych w pkt 2a, 11a, 11 c-d komunikatu.

⁴ Pan J. Pruski nie brał udziału w omawianiu spraw opisanych w pkt 11 c-d komunikatu.

5. KNF jednogłośnie zezwoliła na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez:

- **Blue Media SA** z Sopotu.

Zakres świadczonych usług płatniczych obejmuje:

- przyjmowanie wpłat gotówki i dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku,
- wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy:
 - przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
 - przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego,
 - przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń,
- wykonywanie ww. transakcji płatniczych, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu, o którym mowa w art. 74 ust. 3 *ustawy o usługach płatniczych*,
- wydawanie instrumentów płatniczych,
- zawieranie umów z przedsiębiorcami o przyjmowanie zapłaty przy użyciu instrumentów płatniczych,
- świadczenie usługi przekazu pieniężnego.

6. Komisja jednogłośnie zezwoliła na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej przez:

- **BluePay SA** z Sopotu.

Zakres świadczonych usług płatniczych obejmuje:

- przyjmowanie wpłat gotówki i dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wszelkie działania niezbędne do prowadzenia rachunku,
- zawieranie umów z przedsiębiorcami o przyjmowanie zapłaty przy użyciu instrumentów płatniczych,
- świadczenie usługi przekazu pieniężnego.

7. KNF jednogłośnie udzieliła zezwolenia na prowadzenie przez **X – Trade Brokers Dom Maklerski SA** działalności maklerskiej w zakresie:

- sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
- czynności maklerskich, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych.

8. Komisja jednogłośnie udzieliła zezwolenia na prowadzenie przez **Dom Inwestycyjny Investors SA** działalności maklerskiej w zakresie nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych.

9. KNF jednogłośnie podjęła nową uchwałę w sprawie określenia treści informacji o **warunkach prowadzenia działalności maklerskiej** na terytorium **Polski** przez **zagraniczne firmy inwestycyjne** prowadzące działalność w formie oddziału lub bez konieczności otwierania oddziału, o której mowa w art. 117 ust. 4 i 5 *ustawy o obrocie instrumentami finansowymi*.

Potrzeba wydania nowej uchwały KNF, która zastępuje uchwałę nr 128/2010 z dnia 28 kwietnia 2010 r., wynikała ze zmiany stanu prawnego, m.in. wejścia w życie nowego *rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych* i nowego *rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie określenia szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi i banków powierniczych oraz warunków szacowania przez dom maklerski kapitału wewnętrznego*.

10. KNF jednogłośnie nałożyła na **Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA** karę pieniężną w wysokości **300 tysięcy złotych** za naruszenie:

- art. 10 *ustawy o funduszach inwestycyjnych*, poprzez brak działania TFI w interesie uczestników funduszy, w związku ze złożeniem w dniu 23 grudnia 2011 r. zlecenia odkupienia wszystkich posiadanych przez Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty i Superfund Trend Podstawowy Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego Superfund SICAV,
- § 11 ust. 1 pkt 2 w związku z ust. 3 oraz § 11 ust. 2 *rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie kontroli wewnętrznej*, poprzez brak udokumentowania źródeł będących podstawą podjęcia w dniu 23 grudnia 2011 r. decyzji inwestycyjnej o odkupieniu tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego Superfund SICAV,
- § 8 pkt 7 *rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji*, poprzez nieprzekazanie Komisji w sprawozdaniu z funkcjonowania kontroli wewnętrznej za 2011 r. informacji o naruszeniu „Szczegółowej Procedury podejmowania decyzji inwestycyjnych w procesie zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszu oraz procedury uzupełniającej,

oraz naruszenie przez Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz Superfund Trend Podstawowy Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty:

- art. 145 ust. 7 i art. 196 *ustawy o funduszach inwestycyjnych*, w związku ze złożeniem w dniu 23 grudnia 2011 r. zlecenia odkupienia wszystkich posiadanych przez Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty i Superfund Trend Podstawowy Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego Superfund SICAV, gdyż po dokonaniu tej operacji oba SFIO nie utrzymywały lokat na minimalnym 80% poziomie w instrumenty wymienione w art. 196 ust. 1 i 2 *ustawy o funduszach inwestycyjnych*, do czego obligował je ww. przepis,
- § 20 ust. 1 *rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie okresowych sprawozdań oraz bieżących informacji*, poprzez uchybienie określonemu w ww. przepisie terminowi na

przekazanie raportów bieżących dotyczących przekroczenia ograniczeń inwestycyjnych wynikających z ustawy lub statutu, w odniesieniu do subfunduszy Superfund A, Superfund B, Superfund C oraz Superfund Goldfuture.

Komisja wzięła pod uwagę fakt, że Superfund TFI pokryło ze środków własnych straty poniesione przez uczestników Subfunduszu Goldfuture w wyniku zbycia w dniu 23 grudnia 2011 r. i ponownego odkupienia w dniu 9 stycznia 2012 r. tytułów uczestnictwa Superfund SICAV. Uczestnicy pozostałych funduszy nie ponieśli strat w związku z zaistniałym zdarzeniem.

11. KNF zapoznała się z informacjami na temat:

- sytuacji **banków** w I półroczu 2013 r.,
- sytuacji **spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych** w I półroczu 2013 r.,
- sytuacji **banków spółdzielczych i zrzeszających** w I półroczu 2013 r.,
- kierunkach **podziału zysku banków komercyjnych i banków spółdzielczych.**

12. Kolejne posiedzenia KNF są zaplanowane na:

- 15 października 2013 r.
- 29 października 2013 r.
- 12 listopada 2013 r.
- 26 listopada 2013 r.
- 10 grudnia 2013 r.
- 20 grudnia 2013 r.
- 7 stycznia 2014 r.