

**Komunikat z 251. posiedzenia Komisji  
Nadzoru Finansowego w dniu 10 marca 2015 r.**

1. W dwieście pięćdziesiątym pierwszym 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 Finansowego,
- Pan Ludwik Kotecki – Przedstawiciel Ministra Finansów,
- Pan Jacek P. Męcina – Przedstawiciel Ministra Pracy i Polityki Społecznej<sup>1</sup>.

2. KNF jednogłośnie udzieliła zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej przez:

- **PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA.**

Rzeczowy zakres działalności zakładu ubezpieczeń obejmuje grupy 1, 2, 7, 8, 9, 13, 14, 15, 16, 17 i 18 działu II, zgodnie z załącznikiem do *ustawy o działalności ubezpieczeniowej*. W skład pierwszego zarządu wchodzi: Pan **Sławomir Łopalewski** – Prezes Zarządu, Pani **Danuta Gołaszewska** – Członek Zarządu i Pan **Robert Świdorski** – Członek Zarządu.

W ramach strategii rozwoju wnioskodawca zobowiązał się m.in. do realizowania wytycznych i rekomendacji wydawanych przez KNF.

3. Komisja jednogłośnie podjęła uchwałę o przekazaniu do publicznej wiadomości informacji o:

- zaistnieniu okoliczności wskazujących na dokonanie **manipulacji akcjami** spółki **Alchemia SA**,
- złożeniu w dniu 9 marca 2015 r. do Prokuratury Okręgowej w Warszawie zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa manipulacji z art. 183 ust. 1 *ustawy o obrocie instrumentami finansowymi*,
- blokadzie rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych.

[Komunikat KNF w sprawie podejrzenia manipulacji akcjami Alchemia SA.](#)

4. Komisja jednogłośnie ustanowiła z dniem 11 marca 2015 r. **kuratora** nadzorującego wykonywanie programu postępowania naprawczego przez **Bank Polskiej Spółdzielczości SA** oraz powierzyła pełnienie tej funkcji Panu **Włodzimierzowi Kicińskiemu**.

---

<sup>1</sup> Pan J.Męcina nie brał udziału w omawianiu i głosowaniu spraw opisanych w pkt 2, 7, 9, 10, 11 komunikatu.

5. KNF jednogłośnie przyjęła **Rekomendację P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków**, która zastąpi „Rekomendację P dotyczącą systemu monitorowania płynności finansowej banków” z 2002 r.

Postanowienia Rekomendacji P uwzględniają aktualne doświadczenia międzynarodowe dotyczące zarządzania ryzykiem płynności przez banki, w szczególności wytyczne Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego oraz europejskich instytucji nadzorczych – Komitetu Europejskich Nadzorców Bankowych (CEBS, obecnie: Europejski Urząd Nadzoru Bankowego – EBA) oraz Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego (ESRB). Projekt rekomendacji był konsultowany m.in. z bankami, Narodowym Bankiem Polskim, firmami konsultingowymi i organizacjami branżowymi.

KNF oczekuje, że rekomendacja zostanie wprowadzona przez banki do dnia 31 grudnia 2015 r.

#### [Treść Rekomendacji P](#)

6. Komisja przyjęła założenia **Rekomendacji Z** dotyczącej zasad **zarządzania wewnętrznego** w bankach.

Rekomendacja Z będzie stanowić zbiór dobrych praktyk w zakresie zarządzania wewnętrznego (ang. *internal governance*). W szczególności dokument będzie się odnosił do takich kwestii, jak: struktura organizacyjna, zadania, obowiązki, skład i funkcjonowanie rady nadzorczej, zarządu i kadry zarządzającej wyższego szczebla, zasady zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, systemy informacyjne i komunikacja, ciągłość działania oraz przejrzystość systemu zarządzania w banku.

Postanowienia Rekomendacji Z będą opracowane przede wszystkim z uwzględnieniem wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA):

- z 27 września 2011 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego,
- z 22 listopada 2012 r. w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego o osób pełniących najważniejsze funkcje.

W Rekomendacji Z będą również uwzględnione wybrane zalecenia zawarte w:

- projekcie nowelizacji wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) „*Principles of Corporate Governance. Draft for public comment*” (listopad 2014 r.),
- projekcie nowelizacji wytycznych Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego „*Corporate governance principles for banks. Consultative document*” (październik 2014 r.)<sup>2</sup>,
- wytycznych Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego „*The internal audit function in banks*” (czerwiec 2012 r.).

---

<sup>2</sup> Oba dokumenty to obecnie projekty, będące przedmiotem konsultacji publicznych. Po zakończeniu procesu ich nowelizacji ewentualne zmiany wersji ostatecznej w stosunków do projektu zostaną odpowiednio uwzględnione w treści Rekomendacji Z.

Rekomendacja Z będzie również uwzględniać wnioski UKNF wynikające z doświadczeń nadzorczych, w tym w szczególności z ustaleń inspekcji przeprowadzonych w bankach, oceny rozwiązań statutowych banków oraz nadzorczych działań analitycznych. Celem planowanej Rekomendacji Z będzie korekta stosowanych w działalności banków praktyk, zidentyfikowanych jako przyczyny nieprawidłowości lub podwyższonego ryzyka działalności.

Rekomendacja Z będzie przewidywała podejście oparte na zasadzie proporcjonalności. Oznacza to, że jej postanowienia będą stosowane przez banki z uwzględnieniem skali i złożoności prowadzonej przez nie działalności. W szczególności zasady określone w Rekomendacji Z będą się stosować odpowiednio do banków spółdzielczych, jak również banków funkcjonujących w grupie kapitałowej.

Projekt Rekomendacji Z zostanie przekazany do publicznych konsultacji w drugiej połowie 2015 r.

7. KNF jednogłośnie zatwierdziła:

- Panią **Małgorzatę Ryń** na stanowisku Prezesa Zarządu **Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „Świdnik”**.

8. Komisja jednogłośnie odmówiła zatwierdzenia:

- Pana **Marka Patalasa** na stanowisku Prezesa Zarządu **Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „Nike”**

ze względu na brak rękopimi ostrożnego i stabilnego zarządzania kasą, tj. niespełnianie jednego z wymogów, o których mowa w art. 18 ust. 4 *ustawy o skok*.

Ustalenie braku rękopimi jest konsekwencją dotychczasowego sposobu zarządzania kasą przez prezesa. Prezes ponosi odpowiedzialność za obecną złożoną sytuację kasy oraz nieprawidłowości w jej działaniu, stwierdzone m.in. przez inspekcję KNF. Komisja brała również pod uwagę przewidywany dalszy wpływ prezesa na kasę, w tym ocenę jej zdolności do skutecznej realizacji działań naprawczych oraz zapewnienia właściwego zarządzania i rozwoju kasy w przyszłości.

9. KNF jednogłośnie zezwoliła na zmianę statutu:

- **Nordea Otwartego Funduszu Emerytalnego.**

10. Komisja jednogłośnie przyjęła **sprawozdanie z działalności Komisji** w 2014 r.

11. KNF zapoznała się z informacjami na temat:

- **ofert publicznych** papierów wartościowych innych niż certyfikaty inwestycyjne przeprowadzonych w 2014 r.,
- działalności **Sądu Polubownego przy KNF** w 2014 r.

12. Kolejne posiedzenia KNF są zaplanowane na:

- 24 marca 2015 r.
- 9 kwietnia 2015 r.
- 28 kwietnia 2015 r.
- 12 maja 2015 r.
- 26 maja 2015 r.
- 9 czerwca 2015 r.
- 23 czerwca 2015 r.
- 7 lipca 2015 r.