

**Komunikat z 65. posiedzenia  
Komisji Nadzoru Finansowego  
w dniu 17 grudnia 2008 r.**

1. W sześćdziesiątym piątym posiedzeniu Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wzięli udział:
  - Pan Stanisław Kluza – Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego,
  - Pan Lesław Gajek – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego,
  - Pan Artur K. Kluczny – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego,
  - Pan Dariusz Daniluk – Przedstawiciel Ministra Finansów,
  - Pani Danuta Wawrzynkiewicz – Przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.
2. KNF jednogłośnie podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia **Rekomendacji S (II)**.

Rekomendacja wprowadza dodatkowe, w stosunku do Rekomendacji S, zalecenia dotyczące informowania klientów o spreadzie walutowym, obciążeniach oraz ryzyku związanym z istnieniem różnic między kursem sprzedaży a kursem kupna walut obcych przed zawarciem oraz w trakcie trwania umowy o kredyt w przypadku kredytów udzielnych w walucie obcej lub indeksowanych kursem waluty obcej. Zgodnie z nowymi zaleceniami bank powinien umożliwić klientowi na jego wniosek spłatę rat w walucie indeksacyjnej przy kredycie indeksowanym kursem waluty obcej (zmiana sposobu spłaty powinna dotyczyć wszystkich rat od daty zmiany umowy, co oznacza, że może być dokonana tylko jeden raz w trakcie trwania umowy).
3. Komisja jednogłośnie udzieliła zezwolenia **Domowi Maklerskiemu Banku BPS SA** na prowadzenie działalności maklerskiej.
4. KNF jednogłośnie zezwoliła **AEGON Woningen Nova B.V.** na nabycie 49,7 % akcji **AEGON Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego SA** od **BRE Banku SA**.
5. Komisja jednogłośnie udzieliła zgody na powołanie:
  - Pana **Mariusza Klimczaka** na stanowisko prezesa Zarządu **Banku Ochrony Środowiska SA**,
  - Pana **Józefa Marcinkowskiego** na stanowisko prezesa Zarządu **Powiatowego Banku Spółdzielczego** w Opolu Lubelskim,
  - Pana **Witolda Zielińskiego** na stanowisko członka Zarządu **Banku Handlowego SA**,
  - Pana **Grzegorza Ferskiego** na członka Zarządu **AXA Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego SA**,
  - Pana **Andrzeja Gładysza** na członka Zarządu **Commercial Union Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego BPH CU WBK SA**.

6. KNF jednogłośnie wyznaczyła maksymalny termin nabycia akcji:
- **Polskiego Towarzystwa Reasekuracji SA** w liczbie zapewniającej przekroczenie 50 % głosów na WZA i 50 % udziału w kapitale zakładowym spółki bezpośrednio przez **Fairfax Financial Holdings Limited** do dnia 28 lutego 2009 r.,
  - **Polskiego Towarzystwa Ubezpieczeń SA** w liczbie zapewniającej przekroczenie 20 % głosów na WZA pośrednio przez **Fairfax Financial Holdings Limited** do dnia 28 lutego 2009 r.
7. Komisja jednogłośnie udzieliła zezwolenia:
- Commercial Union Polska – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA na nabycie 152 akcji **Commercial Union Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego BPH CU WBK SA**
  - Unilever Polska sp. z o.o. na nabycie akcji **Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego Unilever Polska SA**
8. KNF jednogłośnie udzieliła zezwolenia na rozszerzenie zakresu działalności **AXA Towarzystwo Ubezpieczeń SA** na grupę 4 oraz reasekuracji czynnej w grupach 1-4, 6-10, 12-18 Działu II.
9. Komisja jednogłośnie przyjęła projekty uchwały:
- w sprawie wykazu dokumentów dotyczących działalności gospodarczej przedsiębiorcy zagranicznego, który ma wykonywać powierzone przez bank czynności określone w art. 6a ust.1 ustawy Prawo bankowe (zastępuje uchwałę 3/2004 KNB),
  - w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (zastępuje uchwałę 1/2007 KNB),
  - w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych (zastępuje uchwałę 2/2007 KNB),

- w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Bankowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań (zastępuje uchwałą 3/2007 KNB oraz uwzględnia projektowane zmiany Dyrektywy CRD w zakresie limitów koncentracji zaangażowań, w szczególności w obszarze transakcji międzybankowych oraz katalogu wyłączeń),
- w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (zastępuje uchwałą 4/2007 KNB),
- w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań (zastępuje uchwałą 5/2007 KNB),
- w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (zastępuje uchwałą 6/2007 KNB),
- w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (zastępuje uchwałą 9/2007 KNB),
- w sprawie określenia ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje ocen wiarygodności kredytowej, z których bank może korzystać w celu ustalenia wymogów kapitałowych i zakresu korzystania z tych ocen oraz ich powiązania ze stopniami jakości kredytowej (zastępuje uchwałą 10/2007 KNB wraz z nowelizacją wprowadzoną uchwałą 11/2007 KNB),
- w sprawie wysokości i warunków zaliczania do funduszy własnych banków spółdzielczych określonej części dodatkowej kwoty odpowiedzialności członków banku spółdzielczego (zastępuje uchwałą 18/2001 KNB),
- w sprawie określenie wzoru rejestru zabezpieczenia listów zastawnych (zastępuje uchwałą 5/2002 KNB),
- w sprawie sposobu prowadzenia wykazu holdingów, trybu składania i aktualizacji zgłoszeń holdingów oraz wzoru zgłoszenia holdingu (zastępuje uchwałą 1/2005 KNB),
- w sprawie wykazu dokumentów załączanych do wniosków do KNF w sprawach o wydanie zezwolenia na utworzenie banku, o wyrażenie zgody na powołanie członków zarządu oraz do informacji o składzie zarządu przedstawianej KNF przez radę nadzorczą banku (zastępuje uchwałą 1/2002 KNB).

Powyższe regulacje bazują na uchwałach KNB. Wprowadzone zmiany mają w większości charakter porządkujący oraz formalny i są konsekwencją przejęcia kompetencji nadzorczych przez KNF (przyjęcie w/w uchwał jest konieczne w związku z art. 80 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, przewidującym wydanie przez KNF aktów wykonawczych do Prawa Bankowego do 1 stycznia 2009 r.).

10. KNF jednogłośnie nałożyła na spółkę **Mostostal-Export S.A.** karę pieniężną w wysokości **150 tysięcy złotych**<sup>1</sup> za niewykonanie i nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych związanych z zawarciem znaczących umów oraz zbyciem aktywów o znacznej wartości (raporty bieżące z 2004 roku i 2005 roku nie zawierały wszystkich informacji wymaganych przepisami rozporządzeń RM z dnia 16 października 2001 r. oraz z dnia 21 marca 2005 r.),

11. Komisja jednogłośnie nałożyła na spółkę **Elektrim SA** (obecnie w upadłości układowej) dwie kary pieniężne w wysokości **50 tysięcy złotych i 50 tysięcy złotych**<sup>2</sup> za niewykonanie w terminie lub nienależyte wykonanie obowiązków informacyjnych spółki publicznej związanych z:

- z ustanowieniem zastawu na aktywach znaczącej wielkości, tj. udziałach spółki Embud sp. z o.o. na rzecz spółki Inwestycje Polskie Sp. z o.o. w dniu 9 listopada 2004 r.,
- ustanowieniem zastawu na aktywach znacznej wielkości, tj. akcjach spółki Zespołu Elektrowni Pątnów Adamów Konin SA na rzecz spółki Embud sp. z o.o. w dniu 22 grudnia 2004 r.,
- podwyższeniem kapitału w spółce Mega Investments sp. z o.o. oraz ustanowieniem przez Elektrim SA zastawu rejestrowego na udziałach w tej spółce,
- wykonaniem opcji kupna dotyczącej prawa nabycia udziałów Polskiej Telefonii Cyfrowej sp. z o.o. od T-Mobile Duetschland GmbH i T-Mobile Poland Holding No 1 B.V.

12. KNF jednogłośnie nałożyła na spółkę **UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA** karę pieniężną w wysokości 200 tys. zł w związku z brakiem środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego (zgodnie ze sprawozdaniem sporządzonym na dzień 31 marca 2007 r.) oraz informowania KNF o tym fakcie z opóźnieniem, a także nieprawidłowej wysokości środków własnych w stosunku do marginesu wypłacalności (zgodnie ze sprawozdaniem sporządzonym na dzień 31 marca 2008 r.). W obu przypadkach prawidłowy stan środków własnych został przywrócony. Konieczność wymierzenia kary i jej wysokość motywowana jest względami odnoszącymi się do zarządzania ryzykiem w działalności ubezpieczeniowej.

13. Komisja jednogłośnie zezwoliła na zmianę statutu **Pekao Pioneer Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego**.

14. KNF zapoznała się z informacją o zamiarze nabycia 100 % akcji **Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska SA** przez **Allianz New Europe Holding GmbH** (Austria).

15. Komisja zapoznała się z informacjami o:

---

<sup>1</sup> Kara w wysokości 150 tysięcy złotych została nałożona w wyniku rozpoznania sprawy zakończonej decyzją KPWiG z dnia 21 lutego 2006 r., poprzedzoną decyzją KPWiG z dnia 20 grudnia 2005 r., które zostały uchylone wyrokiem Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie z dnia 8 września 2006 r.

<sup>2</sup> Kara w wysokości 50 tysięcy złotych została nałożona w wyniku rozpoznania sprawy zakończonej decyzją KPWiG z dnia 29 sierpnia 2006 r., która została uchylona wyrokiem Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie z dnia 6 września 2007 r.

- wypłacalności zakładów ubezpieczeń według stanu na 30 września 2008 r.,
- półrocznych sprawozdaniach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych sporządzonych według stanu na 30 czerwca 2008 r.,
- działalności inwestycyjnej funduszy emerytalnych w okresie 30.09.2005-30.09.2008,
- sytuacji kapitałowej banków komercyjnych w związku z sytuacją na rynkach finansowych wraz z rekomendacjami,
- zaangażowaniu podmiotów gospodarczych w transakcje na walutowych instrumentach pochodnych.

16. Kolejne posiedzenia Komisji są zaplanowane na:

- 7 stycznia 2009 r.
- 21 stycznia 2009 r.
- 11 lutego 2009 r.
- 24 lutego 2009 r.
- 11 marca 2009 r.
- 24 marca 2009 r.
- 8 kwietnia 2009 r.
- 22 kwietnia 2009 r.