

**Komunikat z 241. posiedzenia Komisji
Nadzoru Finansowego w dniu 18 listopada 2014 r.**

1. W dwieście czterdziestym 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 Piotr Wiesiołek – Wiceprezes Narodowego Banku Polskiego,
- Pan Ludwik Kotecki – Przedstawiciel Ministra Finansów,
- Pan Jerzy Pruski – Przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.

2. KNF **nakazała zbycie** wszystkich **akcji FM Banku PBP SA** posiadanych przez PL Holdings s.a.r.l. w terminie **do dnia 30 kwietnia 2015 r.**, w związku z niewypełnianiem przez PL Holdings s.a.r.l. oraz Abris–EMP Capital Partners Limited zobowiązań inwestorskich złożonych wobec KNF, co w ocenie Komisji ma negatywny wpływ na ostrożną i stabilną działalność banku.

Wyniki głosowania KNF: 3 głosy za nakazem zbycia akcji (A.Jakubiak, W.Kwaśniak, L.Gajek), 2 głosy przeciw (L.Kotecki, J.Pruski), 1 głos wstrzymujący się (P.Wiesiołek).

W dniu 24 lipca 2014 r. Komisja utrzymała w mocy decyzję KNF z dnia 8 kwietnia 2014 r. w części dotyczącej zakazu wykonywania prawa głosu z akcji FM Bank PBP SA przez PL Holdings s.a.r.l. oraz Abris–EMP Capital Partners Limited oraz uchyliła decyzję KNF z dnia 8 kwietnia 2014 r. w części dotyczącej nakazu zbycia wszystkich akcji FM Bank PBP SA posiadanych przez PL Holdings S.a.r.l. w terminie do 31 grudnia 2014 r. i umorzyła postępowanie w tej części. Uchylenie nakazu zbycia akcji banku było związane wyłącznie z kwestiami formalnoprawnymi i nie zmieniało faktu niedochowania przez PL Holdings s.a.r.l. oraz Abris–EMP Capital Partners Limited zobowiązań inwestorskich złożonych wobec KNF.

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

- **eCard SA** z Gdańska.

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,

- wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy przy użyciu karty płatniczej lub podobnego instrumentu płatniczego,
- umożliwianie wykonania transakcji płatniczych, zainicjowanych przez akceptanta lub za jego pośrednictwem, instrumentem płatniczym płatnika, w szczególności na obsłudze autoryzacji, przesyłaniu do wydawcy karty płatniczej lub systemów płatności zleceń płatniczych płatnika lub akceptanta, mających na celu przekazanie akceptantowi należnych mu środków, z wyłączeniem czynności polegających na jej rozliczaniu i rozrachunku w ramach systemu płatności w rozumieniu *ustawy o ostateczności rozrachunku* (acquiring),

4. KNF jednogłośnie udzieliła **Niezależnemu Domowi Maklerskiemu SA** zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie:

- przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- oferowania instrumentów finansowych,
- doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z tą strukturą lub strategią,
- doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.

5. Komisja jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie:

- Pana **Macieja Fedyny** na stanowisko Członka Zarządu **Generali Towarzystwa Ubezpieczeń SA**,
- Pani **Grażyny Sudzińskiej – Amroziewicz** na stanowisko Członka Zarządu **Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń Ogólnych SA**.

6. KNF zapoznała się z informacją na temat przeglądu rynku finansowego, dokonanego na podstawie art. 14 *ustawy o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego*, według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.

Wyniki przeglądu wskazują, że **żadna krajowa grupa** nie spełnia kryteriów kwalifikujących ją jako **konglomerat finansowy**.

7. Komisja jednogłośnie nałożyła na **Bank Polska Kasa Opieki SA** jako bank depozytariusz karę pieniężną w wysokości **100 tysięcy złotych** za naruszenie art. 231 ust. 1 *ustawy o funduszach inwestycyjnych* polegające na niedokonaniu w terminie zawiadomienia KNF o naruszeniach:

- art. 104 ust. 5 *ustawy o funduszach inwestycyjnych* w zakresie nabywania do portfela Subfunduszu Dłużnych Papierów Korporacyjnych wydzielonego w ramach Copernicus Funduszu Inwestycyjnego Otwartego powyżej 10% wartości nominalnej papierów dłużnych wyemitowanych przez jeden podmiot,
- art. 93 ust. 1 pkt 5 *ustawy o funduszach inwestycyjnych* w zakresie lokowania powyżej 10% wartości aktywów Subfunduszu Dłużnych Papierów Korporacyjnych wydzielonego w ramach Copernicus Funduszu Inwestycyjnego Otwartego w papiery wartościowe i

instrumenty rynku pieniężnego, inne niż określone w art. 93 ust. 1 pkt 1, 2 i 4 *ustawy o funduszach inwestycyjnych*.

8. KNF jednogłośnie nałożyła na **Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń Ergo Hestia SA** karę pieniężną w wysokości **100 tysięcy złotych** za niewypłacenie w ustawowym terminie odszkodowań z obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych

9. Komisja jednogłośnie nałożyła na **Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń SA Vienna Insurance Group** karę pieniężną w wysokości **70 tysięcy złotych** za niewypłacenie w ustawowym terminie odszkodowań z obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych oraz niewywiązanie się w ustawowym terminie z obowiązku poinformowania osoby występującej z roszczeniem, że odszkodowanie jej nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu.

10. KNF jednogłośnie nałożyła na **TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych** karę pieniężną w wysokości **7 tysięcy złotych** za niewypłacenie w ustawowym terminie odszkodowań z obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych.

11. KNF jednogłośnie uchyliła decyzję Komisji z dnia 20 grudnia 2012 r. w przedmiocie zawieszenia na okres 2 lat uprawnienia osoby fizycznej do wykonywania zawodu maklera papierów wartościowych, za naruszenie przepisów prawa i regulaminów wewnętrznych, do których przestrzegania był zobowiązany w związku z wykonywaniem zawodu maklera papierów wartościowych w okresie zatrudnienia w Domu Maklerskim PKO BP SA (dalej: „DM PKO BP”, „Dom Maklerski”) i **zawiesiła uprawnienia** osoby fizycznej do wykonywania zawodu **maklera papierów wartościowych na okres jednego roku i sześciu miesięcy** za naruszenie regulacji wewnętrznych poprzez:

- zaniechania w zakresie nadzoru nad podległymi pracownikami, które doprowadziły do wystąpienia nieprawidłowości i skutkowały naruszeniami regulacji wewnętrznych obowiązujących w domu maklerskim,
- obsługę rachunków inwestycyjnych osoby fizycznej i niezgłoszenie tego przełożonemu za pośrednictwem portalu wewnętrznego domu maklerskiego, pomimo pozostawania w relacji mogącej prowadzić do wystąpienia konfliktu interesów,

do których przestrzegania był zobowiązany w związku z wykonywaniem zawodu maklera papierów wartościowych w okresie zatrudnienia w DM PKO BP, oraz umorzyła postępowanie administracyjne w pozostałym zakresie.

Uchylenie zaskarżonej decyzji z dnia 20 grudnia 2012 r. oraz częściowe umorzenie postępowania wynika z ustaleń faktycznych, poczynionych w toku postępowania w przedmiocie rozpoznania wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy oraz z odmiennej oceny stanu faktycznego, skutkujących zmianą kwalifikacji prawnej naruszeń dokonanych przez maklera papierów wartościowych.

12. Komisja zapoznała się z informacjami na temat:

- **stanu przygotowań** banków i zakładów ubezpieczeń **do wdrożenia Rekomendacji U** dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance.

13. Kolejne posiedzenia KNF są zaplanowane na:

- 2 grudnia 2014 r.
- 16 grudnia 2014 r.
- 8 stycznia 2015 r.