

**Komunikat ze 152. posiedzenia Komisji  
Nadzoru Finansowego w dniu 3 kwietnia 2012 r.**

1. W sto pięćdziesiątym drugim 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 Witold Koziński – Wiceprezes Narodowego Banku Polskiego,
- Pan Ludwik Kotecki – Przedstawiciel Ministra Finansów,
- Pani Czesława Ostrowska – Przedstawiciel Ministra Pracy i Polityki Społecznej,
- Pan Jerzy Pruski – Przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.

2. KNF zapoznała się z notyfikacją w sprawie utworzenia oddziału na terytorium Polski przez instytucję kredytową z Luksemburga:

- **Bank of China (Luxembourg) SA.**

KNF jednogłośnie podjęła przy tym decyzję w sprawie wskazania warunków w interesie dobra ogólnego, które oddział będzie obowiązany spełniać prowadząc działalność na terytorium Polski. Wskazane przez KNF warunki dotyczą zobowiązania Bank of China (Luxembourg) SA do:

- informowania klienta, przed zawarciem umowy i najpóźniej z chwilą złożenia oferty, w sposób jednoznaczny i potwierdzony przez klienta, o faktach istotnych z punktu widzenia bezpieczeństwa depozytów gromadzonych przez Bank of China (Luxembourg) SA w związku z prowadzeniem działalności na terytorium Polski przez oddział, m.in. o:
  - ✓ sprawowaniu nadzoru nad działalnością oddziału z punktu widzenia jego wypłacalności przez władze nadzorcze z Luksemburga,
  - ✓ sposobie gwarantowania gromadzonych depozytów przez luksemburski system gwarancyjny,
  - ✓ sposobie i miejscu przechowywania gromadzonych środków, stosowanych zabezpieczeniach i zasadach wypłaty środków,
  - ✓ danych teleadresowych umożliwiających klientom bezpośredni – fizyczny kontakt z oddziałem,
  - ✓ miejscu przechowywania i przetwarzania informacji stanowiących tajemnicę bankową,
  - ✓ możliwości wnioskowania o informacje na temat regulacji prawnych dotyczących działalności Bank of China (Luxembourg) SA i jego oddziału w Polsce oraz kodeksów dobrych praktyk, którym podlega Bank of China (Luxembourg) SA,

- zapewnienia, aby przekazy reklamowe lub marketingowe nie wprowadzały odbiorców w błąd co do ww. informacji,
- udostępniania do publicznej wiadomości w języku polskim treści sprawozdań finansowych bezzwłocznie po ich zatwierdzeniu, a także informacji o podjętych wobec tej instytucji kredytowej przez właściwą władzę w kraju jej siedziby działaniach nadzorczych w zakresie podlegającym w tym kraju ujawnieniu,
- powstrzymania się od arbitrażu regulacyjnego,
- zapewnienia, aby wszelkie powództwa cywilnoprawne dotyczące zawartych umów poddawane były rozstrzygnięciom sądów polskich na takich samych warunkach, jak powództwa dotyczące umów zawieranych przez banki krajowe,
- stosowania się do wskazań KNF dotyczących prowadzenia działalności przez oddział w sposób zgodny z interesem dobra ogólnego, a w szczególności dotyczących ochrony dóbr konsumenta, zapewnienia bezpieczeństwa obrotu gospodarczego, a także zapobieżenia naruszeniom prawa lub wzrostowi ryzyka systemowego w sektorze finansowym.

3. Komisja jednogłośnie udzieliła zezwolenia na utworzenie przez Pocztylion–Arka Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA:

- **Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego Pocztylion Plus.**

Przedmiotem działalności funduszu będzie prowadzenie indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE). Zezwolenie na utworzenie funduszu jest równoznaczne z zatwierdzeniem jego statutu. Funkcję banku depozytariusza będzie pełnił Deutsche Bank Polska SA. Fundusz nabywa osobowość prawną z chwilą wpisania do rejestru funduszy prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie.

Jednocześnie Komisja jednogłośnie zatwierdziła zmianę statutu **Pocztylion–Arka Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego SA.**

4. KNF jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie:

- Pana **Stanisława Bachurka** na Prezesa Zarządu **Banku Spółdzielczego w Brańsku**,
- Pani **Ewy Jac** na Członka Zarządu **AVIVA Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie SA**,
- Pana **Jakuba Świniarskiego** na Członka Zarządu **Towarzystwa Ubezpieczeń INTER Polska SA** i **Towarzystwa Ubezpieczeń INTER – ŻYCIE SA.**

5. Komisja jednogłośnie stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego nabycia akcji **Domu Maklerskiego TMS Brokers SA** w liczbie powodującej przekroczenie 50% głosów na walnym zgromadzeniu przez:

- bezpośrednio Nabbe Investments s.a.r.l. z Luksemburga,
- pośrednio Nabbe Holdings GP Ltd. z Wysp Kajmanów.

6. KNF jednogłośnie udzieliła zezwolenia na prowadzenie przez **Erste Securities Polska SA** działalności maklerskiej w zakresie:

- przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,

- doradztwa inwestycyjnego.

7. Komisja jednogłośnie nałożyła na **Nordea Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA** karę pieniężną w wysokości **200 tysięcy złotych** za niedochowanie ustawowego obowiązku dążenia do osiągnięcia maksymalnego stopnia rentowności dokonywanych lokat otwartego funduszu emerytalnego, tj. dążenia do uzyskania najlepszej możliwej ceny sprzedawanych papierów wartościowych, które polegało na:

- dokonaniu w 2008 r. sześciu transakcji sprzedaży dużych pakietów akcji w krótkim czasie, bez podjęcia próby minimalizacji strat np. poprzez sprzedaż akcji w mniejszych pakietach podczas kilku sesji giełdowych; transakcje doprowadziły do spadków cen tych akcji dochodzących do kilkunastu procent na sesji.

8. KNF jednogłośnie zezwoliła na zmianę statutu:

- **Generali Otwartego Funduszu Emerytalnego,**
- **Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego WARTA SA.**

9. Kolejne posiedzenia Komisji są zaplanowane na:

- 17 kwietnia 2012 r.
- 8 maja 2012 r.
- 22 maja 2012 r.
- 5 czerwca 2012 r.
- 19 czerwca 2012 r.
- 3 lipca 2012 r.