

**Komunikat z 239. posiedzenia Komisji
Nadzoru Finansowego w dniu 4 listopada 2014 r.**

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

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

- **Krajowy Integrator Płatności SA z Poznania.**

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 stałych zleceń.

3. Komisja jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie:

- Pana **Roberta Sawiarskiego** na stanowisko Prezesa Zarządu **Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą,**
- Pana **Sławomira Sawickiego** na stanowisko Prezesa Zarządu **Banku Spółdzielczego w Sierpcu.**

4. KNF jednogłośnie udzieliła **Q Securities SA** zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych.

5. KNF, w postępowaniu administracyjnym z wniosku Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej, jednogłośnie zatwierdziła:

¹ Pan L. Gajek nie brał udziału w omawianiu i głosowaniu spraw opisanych w pkt 3 komunikatu.

- **wzorzec umowy o organizowanie działalności wydawniczej.**

Zatwierdzony wzorzec umowy uwzględnia uwagi spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych zgłoszone w procesie konsultacyjnym przeprowadzonym przez KNF oraz uwagi zgłoszone w toku postępowania przez KNF.

6. Komisja jednogłośnie nałożyła na **Opera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA** karę pieniężną w wysokości **100 tysięcy złotych** za naruszenie przez Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty m.in. art. 104 ust. 1 *ustawy o funduszach inwestycyjnych* w związku z nabyciem przez wydzielone w jego ramach: Subfundusz Novo Akcji, Subfundusz Novo Zrównoważonego Wzrostu, Subfundusz Novo Stabilnego Wzrostu, Subfundusz Novo Aktywnej Alokacji, akcji Termisil Huta Szkła Wołomin SA w liczbie powodującej przekroczenie 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

Mając na względzie konstrukcję przepisów i ich literalne brzmienie, w kontekście przestrzegania normy zawartej w art. 104 ust. 1 *ustawy o funduszach inwestycyjnych*, właściwym jest sumowanie akcji uprawniających do wykonywania prawa głosu posiadanych przez poszczególne subfundusze wyodrębnione w ramach danego funduszu. Należy zauważyć, że w odniesieniu do limitu określonego w art. 104 ust. 1 *ustawy o funduszach inwestycyjnych* nie ma zastosowania art. 160 ust. 2 *ustawy o funduszach inwestycyjnych*. Zgodnie z tym przepisem, cyt.: *„Ograniczenia inwestycyjne, zasady dotyczące polityki w zakresie zaciągania kredytów i pożyczek, udzielania pożyczek papierów wartościowych określone w ustawie dla danego funduszu stosuje się osobno w odniesieniu do wartości aktywów każdego subfunduszu.”* Literalne brzmienie przepisu jednoznacznie wskazuje, że ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu mają zastosowanie dla poszczególnych subfunduszy jedynie w przypadku określenia ograniczenia inwestycyjnego w odniesieniu do wartości aktywów subfunduszy. Ograniczenie inwestycyjne określone w art. 104 ust. 1 *ustawy o funduszach inwestycyjnych* nie odnosi się do wartości aktywów funduszu czy też subfunduszu a jedynie do ogólnej liczby głosów w którymkolwiek organie emitenta danych papierów wartościowych. Oznacza to zatem, że w przedmiotowym przypadku brak jest podstaw do zastosowania art. 160 ust. 2 *ustawy o funduszach inwestycyjnych*, który pozwala na zastosowanie limitu skierowanego wobec funduszu inwestycyjnego do wydzielonych w jego ramach poszczególnych subfunduszy.

7. KNF jednogłośnie nałożyła na **Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA** karę pieniężną w wysokości **150 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.

8. Komisja jednogłośnie zezwoliła na zmianę statutów:

- **Nordea Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego,**
- **Pracowniczego Funduszu Emerytalnego Unilever Polska.**

9. KNF zapoznała się z informacjami na temat:

- **ram prawnych rekomendacji** wydawanych przez KNF w aspekcie celów nadzoru wynikających z przepisów prawa, europejskich praktyk nadzorczych i praktyk międzynarodowych.

10. Kolejne posiedzenia Komisji są zaplanowane na:

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