

**Komunikat z 211. posiedzenia Komisji
Nadzoru Finansowego w dniu 8 kwietnia 2014 r.**

1. W dwieście jedenastym posiedzeniu Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wzięli udział:

- Pan Andrzej Jakubiak – Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego¹,
- Pan Wojciech Kwaśniak – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego,
- Pan Lesław Gajek – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego,
- Pan Witold Koziński – Wiceprezes Narodowego Banku Polskiego²,
- Pan Ludwik Kotecki – Przedstawiciel Ministra Finansów,
- Pan Jerzy Pruski – Przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.

2. KNF jednogłośnie **zakazała wykonywania** prawa **głosu** z akcji **FM Bank PBP SA** przez PL Holdings S.a.r.l. oraz Abris–EMP Capital Partners Limited oraz **nakazała zbycie** wszystkich **akcji** FM Bank PBP SA posiadanych przez PL Holdings S.a.r.l. w terminie do 31 grudnia 2014 r.

Decyzję wydano na podstawie art. 25n ust. 1 i 4 w związku z art. 25h ust. 2 i 3 *ustawy Prawo bankowe*. W postępowaniu administracyjnym stwierdzono niewypełnianie 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.

3. Komisja jednogłośnie zezwoliła **KDPW_CCP SA** na świadczenie **usług rozliczeniowych** jako CCP, na podstawie unijnego rozporządzenia EMIR.

Zezwolenie KNF dla KDPW_CCP SA, wydane po uzyskaniu pozytywnej opinii kolegium nadzorczego, jest trzecią autoryzacją dla CCP w Unii Europejskiej.

4. KNF zapoznała się z założeniami nowelizacji „**Rekomendacji P** dotyczącej systemu **monitorowania płynności** finansowej banków” z 2002 r.

Nowelizacja uwzględnia rozwój międzynarodowych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, w szczególności wytyczne Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego oraz europejskich instytucji nadzorczych, jak również implementację unijnego pakietu regulacyjnego CRDIV/CRR.

W toku prac nad nowym tekstem Rekomendacji P zostaną wprowadzone zalecenia dotyczące w szczególności:

- utrzymania bufora wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów płynnych,
- dywersyfikacji aktywów płynnych,

¹ Pan A.Jakubiak nie brał udziału w omawianiu spraw opisanych w pkt 5 i 13b–d komunikatu.

² Pan W.Koziński nie brał udziału w omawianiu i głosowaniu spraw opisanych w pkt 3, 5, 8, 13b–d komunikatu.

- określenia tolerancji na ryzyko płynności banku,
- stosowania mechanizmu alokacji kosztów, przychodów i ryzyka płynności w systemie wewnętrznych cen transferowych,
- ujmowania pełnego zakresu ryzyka płynności, włączając ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność,
- utrzymywania stałej obecności na wybranych, istotnych rynkach finansowania,
- zarządzania płynnością śróddzienną (*intraday*),
- zarządzania zabezpieczeniami,
- przeprowadzania testów warunków skrajnych i funkcjonalnego powiązania ich z planem awaryjnym płynności,
- upubliczniania informacji dotyczących płynności banku.

Projekt zmian Rekomendacji P zostanie przekazany do publicznych konsultacji w najbliższym czasie.

5. Komisja zapoznała się z projektami wytycznych dotyczących zarządzania obszarami **technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego** w:

- powszechnych towarzystwach emerytalnych,
- zakładach ubezpieczeń i reasekuracji,
- towarzystwach funduszy inwestycyjnych,
- podmiotach infrastruktury rynku kapitałowego,
- firmach inwestycyjnych.

Potrzeba wydania wytycznych IT wynika z rozwoju technologicznego oraz systematycznego wzrostu znaczenia obszaru technologii informacyjnej dla działalności podmiotów nadzorowanych, jak również z pojawienia się nowych ryzyk w tym obszarze. Wytyczne stanowią dostosowaną do potrzeb poszczególnych sektorów wersję „Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach” z 2013 r.

Wytyczne, wskazujące oczekiwania nadzorcze oraz dobre praktyki ostrożnego i stabilnego zarządzania, dotyczą kluczowych zagadnień z obszarów:

- strategii i organizacji obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- rozwoju środowiska teleinformatycznego,
- utrzymania i eksploatacji środowiska teleinformatycznego,
- zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego.

Projekty wytycznych zostaną przekazane do publicznych konsultacji w najbliższych dniach. KNF oczekuje, że standardy wskazane w wytycznych będą zaimplementowane przez podmioty nadzorowane nie później niż do 31 grudnia 2015 r.

6. KNF jednogłośnie stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego nabycia przez Banco Santander SA z Hiszpanii, za pośrednictwem Banku Zachodniego WBK

SA, akcji **Santander Consumer Bank SA** w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

7. Komisja jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie:

- Pana **Roberta Sokolowskiego** na Prezesa Zarządu **Generali Towarzystwa Ubezpieczeń SA** i **Generali Życie Towarzystwa Ubezpieczeń SA**.

8. KNF jednogłośnie udzieliła zezwolenia na prowadzenie przez **IPOPEMA Securities SA** działalności maklerskiej w zakresie wymiany walutowej.

9. Komisja jednogłośnie udzieliła zgody **Copernicus Funduszowi Inwestycyjnemu Otwartemu** na zmianę banku depozytariusza z Banku Polska Kasa Opieki SA na **Raiffeisen Bank Polska SA**.

10. KNF zapoznała się z założeniami zmian „uchwały KNF nr 388/2008 w sprawie określenia wzoru rejestru zabezpieczenia listów zastawnych” z 2008 r.

Zmiany wpisują się w postulaty powołanego przez Przewodniczącego KNF zespołu roboczego ds. rozwoju rynku publicznego długoterminowych bankowych instrumentów dłużnych oraz wiążą się z pracami nad nowelizacją „Rekomendacji K dotyczącej zasad prowadzenia przez banki rachunku zabezpieczenia listów zastawnych i jego projekcji” z 2001 r. i „Rekomendacji F dotyczącej podstawowych kryteriów stosowanych przez KNB przy zatwierdzaniu regulaminów ustalania bankowo-hipotecznego wartości nieruchomości wydawanych przez banki hipoteczne” z 2003 r. Proponowane zmiany polegają m.in. na usunięciu wymogu wyrażania zgody przez powiernika na dokonanie przez bank hipoteczny każdego wpisu w rejestrze (poprzez złożenie podpisu przy każdym wpisie do rejestru).

Projekt zmian uchwały KNF zostanie przekazany w najbliższym czasie do konsultacji z bankami hipotecznymi oraz powiernikami i ich zastępcami powołanymi przy bankach hipotecznych.

11. Komisja jednogłośnie nałożyła na **Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych TUW** karę pieniężną w wysokości **30 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.

12. KNF jednogłośnie obniżyła ze 100 tysięcy złotych do **75 tysięcy złotych** karę pieniężną nałożoną w dniu 26 marca 2013 r. na **Clean&Carbon Energy SA** za niewykonanie obowiązków informacyjnych w związku z nieterminowym przekazaniem do publicznej wiadomości, KNF i spółce prowadzącej rynek regulowany:

- informacji poufnej o podpisaniu w dniu 14 czerwca 2010 r. listu intencyjnego z osobą fizyczną i spółką Komputronik SA,
- informacji bieżących o:
 - podpisaniu znaczącej umowy w dniu 24 lipca 2010 r. z osobą fizyczną oraz spółkami Komputronik SA, Contanisimo Ltd i Texass Ranch Company sp. z o.o.,

- podpisaniu w dniu 1 września 2010 r. aneksu do ww. umowy z dnia 24 lipca 2010 r.

Obniżając wysokość kary, KNF uwzględniła obecną sytuację finansową spółki.

13. Komisja zapoznała się z informacjami na temat:

- **planów** finansowych **banków** komercyjnych (wykonania za 2013 r. i prognoz na 2014 r.),
- rynku **otwartych funduszy emerytalnych** w IV kwartale 2013 r.,
- indywidualnych **kont emerytalnych** i indywidualnych **kont zabezpieczenia emerytalnego** w 2013 r.,
- działalności **zagranicznych zakładów ubezpieczeń** w Polsce oraz krajowych zakładów ubezpieczeń za granicą w 2012 r.

14. Kolejne posiedzenia KNF są zaplanowane na:

- 29 kwietnia 2014 r.
- 13 maja 2014 r.
- 27 maja 2014 r.
- 10 czerwca 2014 r.
- 24 czerwca 2014 r.
- 8 lipca 2014 r.