KNF | KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Wykaz kar nałożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2020 r.

Lp.	Strona decyzji	Naruszenie	Kwota kary	Data wydania decyzji
37	Wykaz zaktualizowany zgodnie z art. art. 176h ust. 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi			
36	Wykaz zaktualizowany zgodnie z art. 96 ust. 10c z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych			
35	Wykaz zaktualizowany zgodnie z art. 96 ust. 10c z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych			
34	Wykaz zaktualizowany zgodnie z art. 96 ust. 10c z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych			
33	Wykaz zaktualizowany zgodnie z art. 194 ust. 5 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym			
32	Wykaz zaktualizowany zgodnie z art. 96 ust. 10c z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych			
31	biuro usług płatniczych	Naruszenie art. 128 ust. 1 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych polegającego na nieprzekazaniu KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych w 2016 r.	1 300 zł	27.11.2020
30	biuro usług płatniczych	Naruszenie art. 128 ust. 1 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych polegającego na nieprzekazaniu KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych w 2016 r.	1 300 zł	27.11.2020
29	biuro usług płatniczych	Naruszenie art. 128 ust. 1 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych polegającego na nieprzekazaniu KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych w 2016 r.	1 300 zł	27.11.2020

28	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa SA	Naruszenie art. 56 ust. 1 w związku z art. 57 ust. 2 pkt 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w związku z brakiem zapewnienia przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa SA z siedzibą we Wrocławiu (dalej „Towarzystwo") skutecznego zarządzania aktywami i zobowiązaniami w odniesieniu do produktu UFK DEBT & EQUITY II. Naruszenie art. 276 ust. 1 w związku z art. 276 ust. 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w związku z lokowaniem środków finansowych w aktywa, których ryzyka Towarzystwo nie mogło właściwie określić, mierzyć oraz którym nie mogło właściwie zarządzać w odniesieniu do produktu UFK DEBT & EQUITY II.	1 500 000 zł W dniu 26 marca 2021 r. KNF wydała ostateczną decyzję utrzymującą w mocy decyzję KNF z dnia 13 listopada 2020 r.	13.11.2020
27	GetBack SA	Naruszenie przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („ustawa o funduszach inwestycyjnych"). Wskazane sankcje administracyjne zostały nałożone na GetBack za: I. naruszenie art. 192a ustawy o funduszach inwestycyjnych poprzez prowadzenie działalności w zakresie zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami bez zachowania zasad uczciwego obrotu oraz w sposób nienależycie zabezpieczający interesy uczestników funduszy: • Universe 3 NSFIZ, • GetPro NSFIZ, • Debito NSFIZ, • Universe NSFIZ, C • Altus NSFIZ Wierzytelności, • Altus NSFIZ Wierzytelności 3, • GetBack Windykacji Platinum NSFIZ, • Centauris 3 NSFIZ, • GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie: Grom Windykacji NSFIZ), • Trigon Profit XIV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 14 NSFIZ), • Trigon Profit XV NSFIZ (obecnie Lumen Profit 15 NSFIZ), • Trigon Profit XVI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 16 NSFIZ), • Trigon Profit XVIII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 18 NSFIZ), • Trigon Profit XX NSFIZ (obecnie Lumen Profit 20 NSFIZ), • Trigon Profit XXI NSFIZ (obecnie Lumen Profit 21 NSFIZ), • Trigon Profit XXII NSFIZ (obecnie Lumen Profit 22 NSFIZ), • Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ, II. wykonywanie działalności z przekroczeniem zakresu zezwolenia, III. naruszenie postanowień statutów funduszy: • GetBack Windykacji Platinum NSFIZ, • Centauris 3 NSFIZ, • GetBack Windykacji NSFIZ (obecnie: Grom Windykacji NSFIZ), • Universe 3 NSFIZ, • Debito NSFIZ. IV. wykonywanie działalności z naruszeniem zasad uczciwego obrotu oraz interesu	50 000 zł oraz sankcja administracyjna w postaci cofnięcia GetBack zezwolenia na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego 27 lutego 2023 r. KNF wydała ostateczną decyzję utrzymującą w mocy decyzję z 30 października 2020 r. – komunikat	30.10.2020

		uczestników funduszu sekurytyzacyjnego.		
26	(…) (wykaz zaktualizowany w związku z art. art. 25 ust. 1b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym)	1. Niezawiadomienie w terminie Komisji Nadzoru Finansowego i Powszechnego Towarzystwa Inwestycyjnego SA (później Topmedical SA, „Spółka") o: a) przekroczeniu w dniu 23 września 2015 r. udziału poniżej 25% ogólnej liczby głosów w Spółce, b) przekroczeniu w dniu 24 września 2015 r. udziału poniżej 20% ogólnej liczby głosów w Spółce, c) przekroczeniu w dniu 28 września 2015 r. udziału poniżej 15% ogólnej liczby głosów w Spółce, d) przekroczeniu w dniu 8 grudnia 2015 r. udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce, co stanowi naruszenie art. 69 ust. 1 pkt 2 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o ofercie") oraz 2. niezawiadomienie w terminie Komisji i Spółki o przekroczeniu w dniu 27 listopada 2015 r. udziału wynoszącego ponad 10% ogólnej liczby głosów w Spółce o co najmniej 2%, co stanowi naruszenie art. 69 ust. 2 pkt 1 lit. a Ustawy o ofercie.	50 000 zł	29.10.2020
25	MM Prime Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	Naruszenie art. 139 ust. 7 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Komisja ustaliła, że GTF Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (obecnie: EquiTech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, dalej „Fundusz") reprezentowany przez MM Prime TFI (dalej „Towarzystwo") nie wypłacił w terminie całości kwoty równej cenie wykupu certyfikatów inwestycyjnych. Ostatniego dnia na wypłatę środków z tytułu wykupu certyfikatów inwestycyjnych tj. 12 kwietnia 2019 r. Fundusz wypłacił jedynie około 17,53% należności. Natomiast dopiero w okresie do dnia 4 sierpnia 2020 r. Fundusz dokonał spłaty całości zadłużenia wraz z odsetkami za zwłokę.	100 000 zł W dniu 16 lipca 2021 r. KNF wydała ostateczną decyzję utrzymującą w mocy decyzję KNF z dnia 29 października 2020 r.	29.10.2020
24	Tomasz Olszewski	W związku z niedokonaniem przez Tomasza Olszewskiego zawiadomienia o: a) zwiększeniu łącznie posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów Spółki powyżej 33 1/3%, b) zwiększeniu łącznie posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów Spółki powyżej 50%, c) zmniejszeniu łącznie posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów Spółki poniżej 50%, d) zwiększeniu łącznie posiadanego udziału w ogólnej liczbie głosów Spółki powyżej 50%, co stanowi naruszenie art. 69 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.	180 000 zł W dniu 14 maja 2021 r. KNF wydała ostateczną decyzję utrzymującą w mocy decyzję KNF z dnia 29 października 2020 r.	29.10.2020
23	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 96 ust. 10 c ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.			
22	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 96 ust. 10 c ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.			

21	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 96 ust. 10 c ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.			
20	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 176h ust. 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi			
19	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 176h ust. 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi			
18	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 176h ust. 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi			
17	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 176h ust. 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi			
16	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 176h ust. 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi			
15	Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA	Naruszenie art. 106 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi wobec niezawiadomienia Komisji o zamiarze bezpośredniego nabycia przez Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień” akcji domu maklerskiego IPOPEMA Securities S.A. z siedzibą w Warszawie w liczbie zapewniającej przekroczenie 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu oraz 10% udziału w kapitale zakładowym domu maklerskiego.	50 000 zł	14.07.2020
14	AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji	Naruszenie art. 14 ust. 1-3 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, w związku ze stwierdzeniem przypadków opóźnień w przyznaniu i wypłacie odszkodowania lub niedopełnieniu obowiązków informacyjnych.	50 000 zł	14.07.2020
13	Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń SA Vienna Insurance Group	Naruszenie art. 14 ust. 1-3 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, w związku ze stwierdzeniem przypadków opóźnień w przyznaniu i wypłacie odszkodowania lub niedopełnieniu obowiązków informacyjnych.	80 000 zł	14.07.2020
12	biuro usług płatniczych	Naruszenie ustawy o usługach płatniczych wobec nieprzekazania w terminie KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych w 2015 oraz w 2016 r.	1 000 zł	3.04.2020
11	biuro usług płatniczych	Naruszenie ustawy o usługach płatniczych wobec nieprzekazania w terminie KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych w 2015 oraz w 2016 r.	1 000 zł	3.04.2020
10	biuro usług płatniczych	Naruszenie ustawy o usługach płatniczych wobec nieprzekazania w terminie KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych w 2015 oraz w 2016 r.	1 300 zł	3.04.2020
9	biuro usług płatniczych	Naruszenie ustawy o usługach płatniczych wobec nieprzekazania w terminie KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych w 2015 oraz w 2016 r.	1 300 zł	3.04.2020

8	biuro usług płatniczych	Naruszenie ustawy o usługach płatniczych wobec nieprzekazania w terminie KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych w 2015 oraz w 2016 r.	1 300 zł	3.04.2020
7	biuro usług płatniczych	Niewykonanie obowiązku zawarcia umowy ubezpieczenia w terminie określonym w Rozporządzeniu w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia.	5 000 zł	18.02.2020
6	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 96 ust. 10 c ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych			
5	Altus TFI SA	Naruszenie § 23 ust. 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych oraz postanowień statutów w zakresie wyceny aktywów funduszy.	1 900 000 zł 14 października 2022 r. KNF uchyliła decyzję z 4 lutego 2022 r. i wydała ostateczną decyzję nakładającą karę w niższym wymiarze	04.02.2020
4	Altus TFI SA	Naruszenie art. 48 ust. 2a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w związku z zarządzaniem przez Towarzystwo funduszami inwestycyjnymi w sposób nierzetelny i nieprofesjonalny; niezapewniający zachowania należytej staranności i niezgodny z zasadami uczciwego obrotu, a także nieuwzględniający najlepiej pojętego interesu funduszy oraz uczestników funduszy oraz w sposób niezapewniający stabilności i bezpieczeństwa rynku finansowego, naruszenie art. 45a ust. 4a ustawy w związku z nieprawidłowym wykonywaniem przez Towarzystwo bieżącego nadzoru nad podmiotem, któremu Towarzystwo powierzyło zarządzanie portfelami inwestycyjnymi funduszy inwestycyjnych.	4 750 000 zł 14 października 2022 r. KNF uchyliła decyzję z 4 lutego 2022 r. i wydała ostateczną decyzję nakładającą karę w niższym wymiarze	04.02.2020
3	Origin TFI SA	Naruszenie przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi: 1) naruszenie art. 45a ust. 4a ustawy poprzez nienależyte sprawowanie bieżącego nadzoru nad wykonywaniem czynności związanych z zarządzaniem funduszem inwestycyjnym Skaut Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty przez podmiot, któremu Towarzystwo powierzyło zarządzanie portfelem funduszu oraz art. 48 ust. 2a pkt 2 ustawy w związku z zarządzaniem funduszem inwestycyjnym Millstream Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym, w sposób cechujący się brakiem rzetelności, profesjonalizmu i należytej staranności. 2) naruszeniem przez Millstream NS FIZ art. 3 ust. 1 w zw. z art. 183 ust. 1 ustawy w zakresie w jakim ww. fundusz nie dysponował środkami pieniężnymi zebranymi w drodze publicznego lub niepublicznego proponowania nabycia certyfikatów inwestycyjnych na nabycie pakietów wierzytelności.	1) 950 000 zł 2) 237 500 zł W dniu 26 marca 2021 r. KNF wydała ostateczną decyzję ➢ uchylającą w całości decyzję KNF z 4 lutego 2020 r. nakładającą na Origin Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie („Towarzystwo”) a) karę pieniężną w wysokości 1 000 000 zł za: • nienależyte sprawowanie bieżącego nadzoru nad wykonywaniem czynności	04.02.2020

			związanych z zarządzaniem funduszem inwestycyjnym Skaut Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty przez podmiot, któremu Towarzystwo powierzyło zarządzanie portfelem funduszu, co stanowi naruszenie art. 45a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”) • brak rzetelności, profesjonalizmu i należytej staranności w związku z zarządzaniem funduszem inwestycyjnym Millstream Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym („Millstream NSFIZ”), co stanowi naruszenie art. 48 Ustawy b) karę pieniężną w wysokości 250 000 zł za niedysponowanie przez Millstream NSFIZ środkami pieniężnymi zebranymi w drodze publicznego lub niepublicznego proponowania nabycia certyfikatów inwestycyjnych na nabycie pakietów wierzytelności, co stanowi naruszenie art. 3 Ustawy oraz ➢ nakładającą na Towarzystwo kary pieniężne w wysokości: • 950 000 zł w związku z naruszeniami wymienionymi w pkt a oraz • 237 500 zł w związku z naruszeniem	

			wymienionym w pkt b. Przyczyną uchylenia decyzji i nałożenia niższych kar było uwzględnienie braku uprzedniej karalności Towarzystwa.	
2	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 96 ust. 10 c ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych			
1	Wykaz zaktualizowany w związku z art. 96 ust. 10 c ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych			