



DPS-WPW.051.6.2018.MŁ

Warszawa, dnia 25/04/2018 r.

### **ZAWIADOMIENIE O SPOSOBIE ZAŁATWIENIA PETYCJI**

Kierując się treścią art. 13 ust. 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o petycjach (Dz.U. 2018 r., poz. 870 ze zm., dalej: ustawa o petycjach) w związku z przepisem art. 238 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (tekst jedn.: Dz.U. z 2017 r., poz. 1257 ze zm.) zawiadamiam o negatywnym sposobie załatwienia wniesionej przez Państwa, petycji wielokrotnej w której żądaliście Państwo:

1. „aby Komisja dokonała kontroli i ustaliła, dlaczego (...) nie posiada pełnych informacji o stanie aktywów Funduszy, a tym w szczególności nabywanych poprzez strukturę spółek kontrolowanych bezpośrednio lub pośrednio przez Fundusze”
2. „aby Komisja przeprowadziła kontrolę oraz wyjaśniła, czy w związku z obowiązkami nałożonymi na Bank (...) przez prawo Unii Europejskiej od 4 czerwca 2016 r Bank prowadził od tego czasu rejestr wszystkich aktywów spółek celowych Funduszy, przez które fundusze inwestowały na przykład w nieruchomości, obligacje czy depozyty, a także czy dokonywał weryfikacji ich własności, w tym poprzez badanie dokumentacji transakcyjnej”,
3. „aby Komisja zgodnie ze swoim obowiązkiem określonym w art. 124 c ust. 2 Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1876) odmówiła zezwolenia na podział Banku”,
4. „aby Komisja ustaliła, czy Bank (...) podjął jakiegokolwiek działania zmierzające do wykonania zobowiązań podjętych przez Bank (...) na Zgromadzeniach Inwestorów Funduszy”.

### **UZASADNIENIE**

Począwszy od dnia 18 maja 2018 r. do Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: KNF, organ nadzoru, Komisja) wpłynęło kilkaset pism, w których przedmiotem było m.in. żądanie:

1. „aby Komisja dokonała kontroli i ustaliła, dlaczego (...) nie posiada pełnych informacji o stanie aktywów Funduszy, a tym w szczególności nabywanych

poprzez strukturę spółek kontrolowanych bezpośrednio lub pośrednio przez Fundusze”

2. „aby Komisja przeprowadziła kontrolę oraz wyjaśniła, czy w związku z obowiązkami nałożonymi na Bank (...) przez prawo Unii Europejskiej od 4 czerwca 2016 r Bank prowadził od tego czasu rejestr wszystkich aktywów spółek celowych Funduszy, przez które fundusze inwestowały na przykład w nieruchomości, obligacje czy depozyty, a także czy dokonywał weryfikacji ich własności, w tym poprzez badanie dokumentacji transakcyjnej”,
3. „aby Komisja zgodnie ze swoim obowiązkiem określonym w art. 124 c ust. 2 Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1876) odmówiła zezwolenia na podział Banku”,
4. „aby Komisja ustaliła, czy Bank (...) podjął jakiegokolwiek działania zmierzające do wykonania zobowiązań podjętych przez Bank (...) na Zgromadzeniach Inwestorów Funduszy”.

Na podstawie art. 11 ust. 1 i ust. 2 oraz art. 15 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. *o petycjach* postanowiono o łącznym rozpoznaniu wszystkich otrzymanych przez Komisję żądań.

Na wstępie wskazać należy, iż w świetle art. 2 ust. 3 ustawy *o petycjach* przedmiotem petycji może być żądanie, w szczególności, zmiany przepisów prawa, podjęcia rozstrzygnięcia lub innego działania w sprawie dotyczącej podmiotu wnoszącego petycję, życia zbiorowego lub wartości wymagających szczególnej ochrony w imię dobra wspólnego, mieszczących się w zakresie zadań i kompetencji adresata petycji. Tak określony przez ustawodawcę zakres petycji wskazuje, że przedmiotem petycji mogą być między innymi kwestie poruszane przez Państwa.

Odnosząc się do żądań będących przedmiotem petycji wskazać należy, iż Komisja Nadzoru Finansowego, jako organ administracji publicznej ma obowiązek działać w granicach i na zasadach określonych w przepisach prawa.

Komisja pragnie podziękować za przekazane informacje oraz podkreślić, że wszelkie informacje wpływające do Komisji i Urzędu Komisji, w tym informacje zawarte w przekazywanych do Komisji petycjach są wykorzystywane przez Urząd w ramach nadzoru sprawowanego nad instytucjami rynku finansowego. Jednocześnie organ nadzoru pragnie zapewnić, iż w odniesieniu do zagadnień związanych z działalnością Towarzystwa oraz Likwidatora, podejmowane są przez Komisję działania nadzorcze stosownie do przysługujących organowi nadzoru kompetencji przewidzianych przepisami prawa. Komisja pragnie przy tym uprzejmie zaznaczyć, że prowadząc działania w zakresie nadzoru nad rynkiem funduszy inwestycyjnych, wykorzystuje środki prawne przysługujące organowi nadzoru w tym zakresie. W oparciu o materiał zebrany w toku czynności nadzorczych, w przypadku stwierdzenia naruszenia prawa Komisja może nałożyć na podmiot nadzorowany sankcję administracyjną przewidzianą przepisami prawa, np. nałożyć karę pieniężną.



Należy podkreślić, że postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na podmioty prowadzące działalność na rynku funduszy inwestycyjnych sankcji administracyjnych, musi być zawsze przeprowadzone zgodnie z wymogami kodeksu postępowania administracyjnego.

Jednocześnie podkreślić należy, iż ze względu na obowiązujące pracowników Urzędu przepisy prawa należy zaznaczyć, że szczegółowe informacje dotyczące działań nadzorczych podejmowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz przez Urząd w odniesieniu do wskazanego zagadnienia nie mogą zostać ujawnione, ze względu na obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej, o której mowa w art. 280 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. *o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi* (Dz. U. z 2018 r., poz. 56, ze zm., dalej: „u.o.f.i.”), której ujawnienie lub wykorzystanie niezgodne z jej przeznaczeniem zagrożone jest karą grzywny do 1.000.000 zł albo karą pozbawienia wolności do lat 3 (por. art. 289 u.o.f.i.).

Mając na uwadze wskazane powyżej uwarunkowania prawne, przedstawiciele Komisji oraz Urzędu nie są uprawnieni do przekazywania informacji dotyczących czynności nadzorczych prowadzonych w odniesieniu do funduszy oraz innych podmiotów nadzorowanych przez Komisję, jak również informacji pozyskanych w toku nadzoru sprawowanego nad tymi podmiotami. W związku z tym ujawnieniu podlegają jedynie informacje, których przekazanie nie stanowi naruszenia przepisów prawa dotyczących obowiązku zachowania tajemnicy zawodowej.

Przekazanie do publicznej wiadomości informacji na temat podejmowanych działań nadzorczych jest możliwe w szczególnych przypadkach, uregulowanych i ściśle określonych przepisami prawa (art. 282 ust. 3 pkt 4 u.o.f.i.), w stosunku do uprawnionych do tego podmiotów, a organem uprawnionym do przekazania takich informacji do publicznej wiadomości jest Komisja lub jej upoważniony przedstawiciel. W takich przypadkach, ewentualne informacje mogą zostać przekazane do publicznej wiadomości w drodze komunikatu zamieszczonego na stronach internetowych Komisji.

Jednocześnie Komisja pragnie wskazać, że w zaprezentowanych w Państwa petycji postulatach, sformułowanych w pkt 1-4 petycji, zawarto między innymi postulaty dotyczące podjęcia przez Komisję określonych czynności nadzorczych. W tym zakresie Komisja pragnie uprzejmie wskazać, że organizację oraz tryb wykonywania nadzoru wobec podmiotów nadzorowanych znajdujących się w zakresie kompetencji Urzędu, w tym w szczególności wobec podmiotów takich, jak towarzystwa funduszy inwestycyjnych oraz fundusze inwestycyjne, regulują m.in. przepisy ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. *o nadzorze nad rynkiem kapitałowym* (Dz. U. z 2017 r., poz. 1480 ze zm.).

Zgodnie z art. 4 ust. 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym: „Środki nadzoru określają niniejsza ustawa oraz przepisy odrębne”. W tym zakresie Komisja pragnie podkreślić, że przepisy ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym oraz innych ustaw (w tym wypadku: u.o.f.i.) nie

przewidują występowania środków nadzoru wszczynanych w oparciu o żądanie podmiotów lub osób albo na wniosek strony, za wyjątkiem sytuacji, w których przepisy ustawy kreują ku temu wyraźną podstawę prawną. W ocenie Komisji środki nadzorcze przysługujące Komisji w zakresie pozyskiwania od towarzystw funduszy inwestycyjnych i innych podmiotów nadzorowanych informacji niezbędnych do wykonywania efektywnego nadzoru (tj. w szczególności żądanie przekazania informacji, dokumentów i wyjaśnień w drodze korespondencji nadzorczej oraz w trybie kontroli), nie tworzą podstawy do wszczynania czynności nadzorczych w tym zakresie w oparciu o żądanie podmiotu lub osób albo na wniosek strony. Dlatego też w ocenie Komisji, sformułowane w petycji postulaty dotyczące dokonania przez Komisję stosownych ustaleń w określonych obszarach merytorycznych nie mogą, uwzględniając obowiązujące przepisy prawa, stanowić samostojącej podstawy do wszczęcia środków nadzorczych przysługujących w tym zakresie organowi nadzoru.

Niemniej jednak, co zostało już powyżej podkreślone, wszelkie informacje wpływające do Komisji na temat działalności podmiotów nadzorowanych rynku funduszy inwestycyjnych są uwzględniane w toku wykonywanego nadzoru, a w przypadku stwierdzenia przez Komisję, że pozyskane informacje uzasadniają wszczęcie określonych działań nadzorczych, działania są wszczynane, przy czym informacje o podjęciu tych działań i informacje pozyskane w wyniku podjęcia tych działań nie mogą co do zasady podlegać ujawnieniu.

Niezależnie od przedstawionych powyżej okoliczności, Komisja pragnie niniejszym odnieść się do zaprezentowanych w Państwa petycjach informacji, w zakresie takim, w jakim jest to możliwe bez naruszania przepisów regulujących tajemnicę zawodową.

Tym samym, Urząd KNF wskazuje, że na skutek wydania w 2017 r. przez Komisję decyzji o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, Towarzystwo przestało być organem zarządzającym Funduszy, tj. utraciło umocowanie do reprezentowania Funduszy i prowadzenia ich spraw. Stąd, zgodnie z art. 68 ust. 1 u.o.f.i., od dnia 21 listopada 2017 r. Fundusze były reprezentowane przez Depozytariusza. Okres, przez który Depozytariusz mógł reprezentować Fundusze wynosił, zgodnie z art. 68 ust. 2 u.o.f.i., maksymalnie 3 miesiące od dnia wydania wyżej wskazanej decyzji o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez Towarzystwo. Z uwagi na nie przejęcie zarządzania Funduszami przez inne towarzystwo w określonym wyżej terminie, nastąpiło otwarcie likwidacji Funduszy. Stosownie do treści art. 246 ust. 3 u.o.f.i., po przeprowadzeniu likwidacji następuje rozwiązanie funduszu inwestycyjnego. Z dniem rozpoczęcia likwidacji fundusz inwestycyjny nie może emitować certyfikatów inwestycyjnych, a także ich wykupywać oraz wypłacać dochodów lub przychodów funduszu. Zgodnie z art. 248 u.o.f.i., funkcję likwidatora Funduszy pełni ich depozytariusz. W okresie likwidacji Funduszy, likwidator, jest zobowiązany do podejmowania działań zmierzających do zbycia aktywów Funduszy, ściągnięcia ich należności, zaspokojenia wierzycieli Funduszy i umorzenia certyfikatów inwestycyjnych przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych uczestnikom Funduszy, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich



certyfikatów inwestycyjnych, przy czym zbywanie aktywów Funduszy powinno być dokonywane z należytym uwzględnieniem interesów uczestników Funduszy.

Urząd KNF wskazuje również, że przepisy u.o.f.i. oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 21 czerwca 2005 r. w sprawie trybu likwidacji funduszy inwestycyjnych (Dz. U. z 2005 r., Nr 114, poz. 963, ze zm.), nakładają na likwidatora obowiązki informacyjne względem Komisji związane z prowadzeniem procesu likwidacji. W związku z zaistniałą sytuacją dotyczącą Funduszy i Likwidatora, Urząd KNF podjął działania nadzorcze dotyczące prowadzonych przez Likwidatora procesów likwidacji Funduszy. W tym miejscu należy jednak podkreślić, że szczegółowe informacje dotyczące działań nadzorczych podejmowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz przez Urząd nie mogą zostać ujawnione, ze względu na obowiązek zachowania tajemnicy zawodowej.

Odnośnie do kwestii wyrażonych w pkt 3-4 petycji Urząd KNF wskazuje, iż zgodnie z art. 124c ust. 2 ustawy *Prawo bankowe* (Dz. U. z 2017 r., poz. 1876 ze zm.) „Komisja Nadzoru Finansowego odmawia zezwolenia, jeżeli podział może okazać się niekorzystny dla ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem dzielonym lub bankami, na które zostaje przeniesiony majątek banku dzielonego lub jeżeli podział może spowodować poważne szkody dla gospodarki narodowej lub dla ważnych interesów Państwa”. Jak wynika z powyższego, katalog przesłanek odmowy wydania zezwolenia na podział banku i obejmuje:

1. niekorzystny wpływ na ostrożne i stabilne zarządzanie bankiem dzielonym;
2. niekorzystny wpływ na ostrożne i stabilne zarządzanie bankami, na które zostanie przeniesiony majątek banku dzielonego;
3. możliwość spowodowania poważnych szkód dla gospodarki narodowej lub dla interesów Państwa.

W wykładni i stosowaniu powyższych przepisów Komisja Nadzoru Finansowego zobowiązana jest kierować się celami nadzoru określonymi w art. 2 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, które obejmują m.in. „zapewnienie przejrzystości [i] zaufania do rynku finansowego, a także zapewnienie ochrony interesów uczestników tego rynku”.

Mając na uwadze powyższe, oraz uwzględniając zakres Państwa oczekiwań Urząd KNF pragnie wskazać, iż okoliczności związane z pełnieniem przez Bank funkcji depozytariusza oraz likwidatora Funduszy są znane Urzędowi KNF, zaś kwestia zapewnienia ochrony uczestnikom Funduszy jest jedną z istotnych kwestii w toku postępowania w sprawie wniosku o wydanie zezwolenia na podział Banku. Urząd KNF w toku podejmowanych czynności związanych z planowaną transakcją podziału Banku będzie dążył do wypracowania rozwiązań, które nie będą stały w sprzeczności z możliwością ewentualnego dochodzenia roszczeń przez uczestników Funduszy, w taki sposób aby ich sytuacja nie uległa pogorszeniu w związku z planowaną

transakcją. Podkreślić jednak należy, że wszelkie informacje w tym zakresie objęte są tajemnicą zawodową na podstawie art. 10a ustawy Prawo bankowe.

### POUCZENIE

Zgodnie z przepisem art. 13 ust. 1 ustawy o *petycjach* sposób załatwienia petycji nie może być przedmiotem skargi.

#### Z upoważnienia Komisji Nadzoru Finansowego

p.o. Z-cy D i e t a n a O i t a  
Departament Postępowania Sankcyjnych  
i Praktyk Rynkowych  
*Agnieszka Kowalska*

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), zwanego dalej „RODO”, informujemy, że:

1. Administratorem Państwa danych osobowych jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF), z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1. Z KNF można się kontaktować pisemnie, kierując korespondencję na adres: Plac Powstańców Warszawy 1, skr. poczt. nr 419, 00-950 Warszawa 1 lub pocztą elektroniczną na adres: knf@knf.gov.pl.
2. Komisja Nadzoru Finansowego zapewnia kontakt z Inspektorem Ochrony Danych (IOD) za pośrednictwem poczty elektronicznej pod adresem: iod@knf.gov.pl lub drogą pocztową na adres korespondencyjny administratora. Dane IOD znajdują się na stronie internetowej KNF pod adresem: [https://www.knf.gov.pl/o\\_nas/urzad\\_komisji/dane\\_teleadresowe](https://www.knf.gov.pl/o_nas/urzad_komisji/dane_teleadresowe).
3. Państwa dane osobowe będą przetwarzane w celu rozpoznania petycji dotyczącej podmiotów prowadzących działalność na rynku finansowym. Podstawą prawną przetwarzania jest art. 6 ust. 1 lit. e) RODO w związku z art. 4 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 621, z późn. zm.).
4. Państwa dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celu, o którym mowa w pkt 3, z zastrzeżeniem przepisów archiwizacyjnych określających okres przechowywania dokumentacji w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Państwa dane osobowe nie będą przekazywane innym podmiotom, w tym odbiorcom w państwach trzecich lub organizacjom międzynarodowym, z wyjątkiem organów publicznych, dla których podstawę prawną udostępnienia stanowi przepis prawa oraz podmiotów, których dotyczy petycja.
6. Państwa dane osobowe nie będą wykorzystywane do podejmowania zautomatyzowanych decyzji w indywidualnych przypadkach, w tym do profilowania.
7. Przysługuje Państwu prawo żądania dostępu do Państwa danych osobowych, sprostowania, usunięcia po upływie okresów, o których mowa w pkt 4, lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo do przenoszenia danych.
8. W przypadku gdy uznają Państwo, że przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy prawa przysługuje Państwu prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
9. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne dla realizacji celu, o którym mowa w pkt 3.