

5 czerwca 2018 r.

**Komunikat z 393. posiedzenia
Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 5 czerwca 2018 r.**

W trzysta dziewięćdziesiątym trzecim posiedzeniu Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wzięli udział:

- Marcin Pachucki – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego,
- Jan Wojtyła – Przedstawiciel ministra właściwego ds. zabezpieczenia społecznego,
- Andrzej Kaźmierczak – Członek Zarządu Narodowego Banku Polskiego,
- Zdzisław Sokal – Przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.

1. Komisja jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie:

- Piotra Sinkiewicza na stanowisko Członka Zarządu Santander Consumer Bank SA odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

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

- Volkswagen Bank GmbH z siedzibą w Niemczech.

Jednocześnie KNF jednogłośnie podjęła decyzję w sprawie wskazania następujących warunków w interesie dobra ogólnego, które oddział instytucji kredytowej musi spełniać przy prowadzeniu działalności na terytorium Polski. Wskazane przez KNF warunki dotyczą zobowiązania Volkswagen Bank GmbH do:

- 1) 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 Volkswagen Bank GmbH w związku z prowadzeniem działalności na terytorium Polski przez oddział, m.in. o:
 - a) sprawowaniu nadzoru nad działalnością oddziału z punktu jego wypłacalności przez władze nadzorcze w Niemczech,
 - b) miejscu i sposobie przechowywania gromadzonych środków, w tym stosowanych zabezpieczeniach,
 - c) zasadach obsługi kasowej umożliwiającej wypłatę gromadzonych środków na każde żądanie klienta lub z nadejściem określonego terminu,
 - d) danych teleadresowych umożliwiających klientowi bezpośredni – fizyczny kontakt z oddziałem,

- e) sposobie gwarantowania gromadzonych depozytów,
 - f) miejscu przechowywania i przetwarzania informacji stanowiących tajemnicę bankową,
 - g) możliwości wnioskowania o informacje na temat regulacji prawnych dotyczących działalności Volkswagen Bank GmbH i jego oddziału w Polsce oraz kodeksów dobrych praktyk, którym podlega Volkswagen Bank GmbH.
- 2) Zapewnienia, aby przekazy reklamowe lub marketingowe nie wprowadzały ich odbiorców w błąd co do przekazywanych informacji;
 - 3) Udostępnienia 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;
 - 4) Powstrzymania się od arbitrażu regulacyjnego;
 - 5) Zapewnienia jednoznacznego rozdzielenia oferty usług świadczonych w ramach ewentualnie prowadzonej równolegle na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności transgranicznej (na podstawie swobody świadczenia usług) od oferty oddziału;
 - 6) Zapewnienia stosowania wysokich standardów identyfikacji klienta, w szczególności zapewniających prawidłową weryfikację tożsamości klienta oraz przewidujących odmowę świadczenia usługi w przypadku braku możliwości takiej weryfikacji;
 - 7) Powstrzymania się od wykorzystywania ewentualnej przewagi konkurencyjnej na rynku usług bankowych w Polsce, powstałej na skutek działania mechanizmów niemających charakteru rynkowego, a w szczególności na skutek niestosowania się do funkcjonujących na rynku usług bankowych w Polsce zasad prowadzenia działalności bankowej, wynikających z regulacji i rekomendacji nadzorczych;
 - 8) 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;
 - 9) Stosowania się do wskazań KNF dotyczących prowadzenia działalności przez ten 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 postanowiła przekazać informacje właściwym organom nadzoru innych państw członkowskich o zamiarze prowadzenia działalności maklerskiej bez otwierania oddziału na terytorium tych państw członkowskich wskazane w zawiadomieniu:

- Domu Maklerskiego TMS Brokers SA

o zamiarze prowadzenia działalności maklerskiej bez otwierania oddziału przez Dom Maklerski TMS Brokers SA na terytorium: Królestwa Hiszpanii, Republiki Federalnej Niemiec, Republiki Litewskiej i Republiki Łotewskiej.

4. Komisja jednogłośnie zezwoliła na zmianę statutu:

- Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego PZU.

5. Komisja jednogłośnie nałożyła na jedno Biuro Usług Płatniczych karę pieniężną w wysokości 500 zł w związku z naruszeniem ustawy o usługach płatniczych wobec nieprzekazania w terminie KNF informacji o łącznej wartości i liczbie transakcji płatniczych wykonanych w III kwartale 2016 r.

6. Kolejne posiedzenia Komisji zaplanowane są na:

- 12 czerwca 2018 r.,
- 19 czerwca 2018 r.,
- 26 czerwca 2018 r.