

5 listopada 2019 r.

**Komunikat z 46. posiedzenia
Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 5 listopada 2019 r.**

W czterdziestym szóstym posiedzeniu Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) udział wzięli:

- Jacek Jastrzębski – Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowegoⁱ,
 - Małgorzata Iwanicz-Drozdowska – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego,
 - Rafał Mikusiński – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowegoⁱⁱ,
 - Jan Pawelec – Przedstawiciel ministra właściwego ds. gospodarki,
 - Andrzej Kaźmierczak – Członek Zarządu Narodowego Banku Polskiego,
 - Cezary Kochalski – Przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej,
 - Tadeusz Kościński – Przedstawiciel Prezesa Rady Ministrówⁱⁱⁱ,
 - Mirosław Panek – Przedstawiciel Bankowego Funduszu Gwarancyjnego*.
1. Komisja nałożyła na Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (poprzednio Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna, dalej „Towarzystwo”) m.in. następujące sankcje administracyjne za naruszenia m.in. przepisów ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („ustawa”)¹:

I. Kara pieniężna w wysokości 5 milionów złotych nałożona została za:

- naruszenie art. 48 ust. 2a ustawy 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.

¹ Komisja nie ma podstaw prawnych do przekazania do publicznej wiadomości informacji w zakresie naruszeń przepisów innych niż przepisy ustaw i rozporządzeń unijnych jak i sankcji za naruszenia takich przepisów, z uwagi na brzmienie art. 25 ust. 1 pkt 1 ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym.

- II. Sankcja administracyjna w postaci cofnięcia Towarzystwu zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych – w związku z ustaleniem, że opisane wyżej naruszenia przepisów ustawy są rażące.

Sankcji administracyjnej opisanej w pkt II powyżej Komisja nadała rygor natychmiastowej wykonalności.

[Pełny komunikat KNF ws. Lartiq TFI SA.](#)

2. Komisja jednogłośnie wydała decyzję nakazującą przeniesienie instrumentów finansowych i środków pieniężnych oraz dokumentów związanych z prowadzeniem rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z Vestor Dom Maklerski SA z siedzibą w Warszawie (dalej: Vestor DM) do Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego SA Oddział – Dom Maklerski PKO Banku Polskiego w Warszawie (dalej: DM PKO BP).

Powyższa decyzja została wydana w związku z cofnięciem Vestor DM (decyzją KNF z dnia 24 września 2019 r.:) zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej (https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Komunikat_KNF_ws_Vestor_Domu_Maklerskiego_SA_67185.pdf).

Zgodnie z art. 89 ust. 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w przypadku wygaśnięcia lub cofnięcia zezwolenia lub zaprzestania prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1, przez podmiot prowadzący działalność maklerską, Komisja może nakazać przeniesienie instrumentów finansowych i środków pieniężnych oraz dokumentów związanych z prowadzeniem rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1, do innej firmy inwestycyjnej, która uprzednio wyraziła na to zgodę.

W ocenie Komisji przeniesienie instrumentów finansowych i środków pieniężnych oraz dokumentów związanych z prowadzeniem rachunków papierów wartościowych z Vestor DM do DM PKO BP należyce zabezpieczy interesy osób, do których należą przedmiotowe aktywa.

Jednocześnie KNF zwraca uwagę, że przedmiotem przeniesienia są te instrumenty finansowe i środki pieniężne oraz dokumenty, co do których osoby bądź podmioty uprawnione nie podjęły decyzji o przeniesieniu do innej firmy inwestycyjnej.

3. Komisja jednogłośnie zezwoliła na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie w zakresie grup 1, 3, 5 Działu I, zgodnie z załącznikiem do Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - Podział ryzyka według działów, grup i rodzajów ubezpieczeń:

1. Ubezpieczenia na życie.
 2. Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w którym świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe.
 5. Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeżeli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4.
4. Komisja jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie:
- Macieja Jacenko na stanowisko Prezesa Zarządu Domu Maklerskiego Pekao Investment Banking SA,
 - Andrzeja Zadroźnego na stanowisko Członka Zarządu Polski Gaz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem,
 - Anny Krawczyk na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego Duszniki,
 - Andrzeja Blachy na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim,
 - Tomasza Łazarskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Małopolskiego Banku Spółdzielczego,
 - Eweliny Śliwińskiej-Prokop na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Leśniowicach.
5. Komisja jednogłośnie o udzieliła zezwolenia na przywrócenie akcjom formy dokumentu (zniesienie dematerializacji akcji) z dniem 13 listopada 2019 r. spółkom:
- Impexmetal Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
 - Alchemia Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.
6. Komisja jednogłośnie podjęła ostateczną decyzję:
- uchylającą w całości decyzję Komisji z dnia 18 grudnia 2018 r. (pkt. 12: https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Komunikat_KNF_18_12_2018.pdf) nakładającą na Drop SA z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) karę pieniężną w wysokości 400 tysięcy złotych, w związku z naruszeniem art. 56 ust. 1 pkt 1 ustawy o ofercie w zw. z art. 154 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
 - nakładającą na Spółkę karę pieniężną w kwocie 380 tysięcy złotych.
- Ustalenie w ostatecznej decyzji kary pieniężnej niższej niż w decyzji z dnia 18 grudnia 2018 r. wynika wyłącznie z pogorszenia sytuacji finansowej Spółki. W toku ponownego rozpatrywania sprawy Komisja uznała, że zarzuty przedstawione przez Spółkę we wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy są niezasadne oraz potwierdziła okoliczności naruszeń ustawy o ofercie.

Ustalona w ostatecznej decyzji kara pieniężna nałożona została za niewykonanie obowiązku informacyjnego określonego w art. 56 ust.1 pkt 1 ustawy o ofercie w związku z art. 154 ustawy o obrocie, polegającego na braku przekazania do publicznej wiadomości informacji poufnej powstałej w dniu 25 stycznia 2017 r. dotyczącej zawieszenia wykonywania działalności gospodarczej przez spółkę zależną Drop sp. z o.o.

7. Komisja jednogłośnie nałożyła na 2 biura usług płatniczych kary pieniężne (po 1,1 tysiąca złotych) w związku z naruszeniem ustawy o usługach płatniczych. Naruszenia polegały na nieprzekazaniu KNF w terminie dokumentu potwierdzającego zawarcie kolejnej umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w przypadku pierwszego biura oraz na niezawarciu w terminie pierwszej umowy ubezpieczenia w przypadku drugiego biura.

8. Komisja zapoznała się:

- z raportem „Sytuacja finansowa powszechnych towarzystw emerytalnych w I połowie 2019 r.”,
- z informacją dotyczącą podmiotów wpisanych na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego w okresie od 29.10.2019 r. do 4.11.2019 r.

9. Kolejne posiedzenia Komisji zaplanowane są na:

- 19 listopada 2019 r.,
- 3 grudnia 2019 r.,
- 17 grudnia 2019 r.,
- 9 stycznia 2020 r.

* Członkowie Komisji uczestniczący w posiedzeniach wyłącznie z głosem doradczym, nie biorący udziału w głosowaniach.

ⁱ J. Jastrzębski nie brał udziału w omawianiu i głosowaniu spraw opisanych w pkt. 2 i 5a komunikatu.

ⁱⁱ R. Mikusiński nie brał udziału w omawianiu i głosowaniu sprawy opisanej w pkt. 4b komunikatu.

ⁱⁱⁱ T. Kościński nie brał udziału w omawianiu i głosowaniu sprawy opisanej w pkt. 5a komunikatu.