

**Komunikat informacyjny z IX posiedzenia
Komisji Nadzoru Finansowego
w dniu 19 grudnia 2006 r.**

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

- Pan Stanisław Kluza – Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego,
- Pani Iwona Duda – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego,
- Pan Marcin Gomoła – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego,
- Pan Arkadiusz Huzarek – Przedstawiciel Ministra Finansów,
- Pani Anna Kalata – Minister Pracy i Polityki Społecznej,
- Pan Jerzy Pruski – Wiceprezes Narodowego Banku Polskiego,
- Pan Henryk Cioch – Przedstawiciel Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.

2. KNF wyraziła zgodę na powołanie Pana Jaromira Netzla na Prezesa Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA.

Wyniki głosowania Komisji:

- za wyrażeniem zgody – 4 głosy: Pani Iwona Duda, Pan Arkadiusz Huzarek, Pani Anna Kalata, Pan Henryk Cioch;
- przeciwko wyrażeniu zgody – 3 głosy: Pan Stanisław Kluza, Pan Marcin Gomoła, Pan Jerzy Pruski.

Zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej prezesem zarządu zakładu ubezpieczeń może być osoba, która:

- posiada pełną zdolność do czynności prawnych;
- posiada wyższe wykształcenie;
- nie była skazana za umyślne przestępstwo;
- daje rękojmię prowadzenia spraw zakładu ubezpieczeń w sposób należyty;
- zna język polski;
- posiada doświadczenie zawodowe niezbędne do zarządzania zakładem ubezpieczeń.

W toku postępowania dowodowego urząd KNF pozyskał m. in. informacje od kandydata, z PZU, Ministerstwa Skarbu Państwa, Prokuratury Krajowej, Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, PPPiH Dalmor, Okręgowej Rady Adwokackiej w Gdańsku i Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego. Z żadnego źródła nie uzyskano informacji wskazujących, że Pan Jaromir Netzle nie daje rękojmi prowadzenia spraw zakładu ubezpieczeń w sposób należyty.

Oceniając doświadczenie zawodowe kandydata Komisja wzięła pod uwagę m. in.:

- jego pracę w instytucji finansowej (staż w bankowości, w tym doświadczenie na stanowisku kierowniczym);
- podział kompetencji w Zarządzie PZU – Pan J. Netzle nadzoruje jednostki organizacyjne, które nie są bezpośrednio związane z działalnością ubezpieczeniową (z zastrzeżeniem Biura Aktuarnego oraz Centrum Ubezpieczeń Morskich i Transportowych);
- praktykę kandydata w doradztwie prawnym i dotychczasową pracę w PZU.

3. KNF jednogłośnie udzieliła zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej przez BRE Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń SA oraz zatwierdziła jego statut.

W skład pierwszego Zarządu wchodzi Pan Jarosław Mastalerz (Prezes Zarządu) i Pani Elżbieta Pacholczuk (Członek Zarządu).

4. Komisja wyraziła zgodę na powołanie:

- Pani Grażyny Sudzińskiej-Amroziewicz na Członka Zarządu Commercial Union Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego BPH CU WBK SA (decyzja jednogłośnie);
- Pana Arkadiusza Gila na Członka Zarządu D.A.S. Towarzystwa Ubezpieczeń Ochrony Prawnej SA (decyzja jednogłośnie);
- Pana Piotra Kaczmarka na Członka Zarządu ING Nationale-Nederlanden Polska Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. (za 3 głosy: Pan Stanisław Kluza, Pan Marcin Gomoła, Pan Arkadiusz Huzarek; przeciw 1 głos: Pani Iwona Duda; 1 głos wstrzymujący się: Pani Anna Kalata);
- Pana Adama Koniuka na Prezesa Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych TUZ (decyzja jednogłośnie).

5. KNF jednogłośnie nałożyła na Winterthur Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA karę pieniężną w maksymalnej wysokości 500 tysięcy złotych za nie dochowanie w działalności lokacyjnej Winterthur OFE należytej ostrożności i staranności, czyli naruszenie zasady maksymalizacji bezpieczeństwa i rentowności lokat (art. 139 ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych).

Komisja wzięła pod uwagę, że:

- Winterthur OFE przyjął prawnie nieskuteczne zabezpieczenie nabytych obligacji spółki niepublicznej;
- o zamiarze nabycia przez fundusz obligacji nie został powiadomiony bank – depozytariusz. W przypadku inwestycji odbiegających od typowych obowiązkiem PTE jest przynajmniej zasygnalizowanie depozytariuszowi zamiaru ich przeprowadzenia. W przeciwnym przypadku jest on pozbawiony możliwości efektywnej kontroli zgodności działalności lokacyjnej funduszu z przepisami prawa. Wymóg taki natomiast nakładają na bank – depozytariusz przepisy prawa. W ocenianym przypadku transakcja była transakcją była rozliczona bez występowania przepływów pieniężnych (co dodatkowo utrudnia reakcję ze strony depozytariusza), a bank zgłosił PTE wątpliwości co do skuteczności zabezpieczenia bezzwłocznie po uzyskaniu wiedzy na temat inwestycji;
- nie została przeprowadzona alternatywna wycena przedmiotu zabezpieczenia obligacji, mimo jego bardzo specyficznego charakteru. Nawet gdyby ustanowiono prawnie skuteczne zabezpieczenie nie byłoby możliwe odzyskanie całości wierzytelności funduszu ze względu na istotny spadek wartości przedmiotu zabezpieczenia
- istniały uzasadnione wątpliwości co do rękopmi prowadzenia spraw emitenta w sposób należyty przez głównych akcjonariuszy emitenta wynikające z ich działań uprzednich;
- w dokumentacji emisji obligacji nie został określony przez emitenta cel emisji.

Komisja podkreśla, że kara jest nakładana za brak staranności w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnej, a nie w związku z wynikiem finansowym inwestycji.

Szczególna staranność jest wymagana w przypadku inwestowania środków poza rynkiem regulowanym w papiery wartościowe emitowane przez podmioty o krótkiej historii działalności i niskich kapitałach własnych.

6. KNF nałożyła na AIG Asset Management (Polska) SA karę pieniężną w wysokości 50 tysięcy złotych za:

- niedopełnienie obowiązków informacyjnych w związku z nieprzekazaniem w przewidzianym przepisami prawa terminie do Komisji trzech raportów bieżących informujących o podjęciu decyzji o:
 - zwołaniu walnego zgromadzenia, w związku z wykazywaniem w bilansie straty przewyższającej sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią część kapitału zakładowego,
 - zamiarze ograniczenia prowadzonej działalności maklerskiej,
 - rezygnacji z prowadzonej działalności maklerskiej.
- niedostosowanie prowadzonej działalności do warunków wymaganych przepisami prawa, w zakresie opracowania, przekazania do Komisji i stosowania procedur wewnętrznych służących przeciwdziałaniu i ujawnianiu przypadków manipulacji,
- niewypełnianie obowiązku dotyczącego sporządzania raportów z funkcjonowania nadzoru wewnętrznego nie rzadziej niż raz na kwartał.

Wyniki głosowania Komisji:

- za nałożeniem kary – 3 głosy: Pan Stanisław Kluza, Pani Iwona Duda, Pan Arkadiusz Huzarek;
- przeciwko nałożeniu kary – 1 głos: Pan Marcin Gomoła.

7. Komisja jednogłośnie stwierdziła naruszenie przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie SA przepisów prawa w zakresie dopuszczenia do obrotu na rynku giełdowym praw do akcji serii G spółki „Globe Trade Centre” SA bez sporządzania przez emitenta prospektu emisyjnego, ale po uwzględnieniu wszystkich okoliczności odstąpiła od wymierzenia kary.

8. Komisja zatwierdziła zmiany statutów:

- Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego reprezentowanego przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A. (za 4 głosy: Pan Stanisław Kluza, Pan Marcin Gomoła, Pani Iwona Duda, Pan Arkadiusz Huzarek; 1 głos wstrzymujący się: Pani Anna Kalata),
- Aspecta Życie Towarzystwa Ubezpieczeń SA (decyzja jednogłośnie);
- Generali Życie Towarzystwa Ubezpieczeń SA (decyzja jednogłośnie);
- Pracowniczego Towarzystwa Emerytalnego Unilever Polska SA (za 4 głosy: Pan Stanisław Kluza, Pan Marcin Gomoła, Pani Iwona Duda, Pan Arkadiusz Huzarek; 1 głos wstrzymujący się: Pani Anna Kalata) i Pracowniczego Funduszu Emerytalnego Unilever Polska (decyzja jednogłośnie);
- Towarzystwa Ubezpieczeń INTER-ŻYCIE Polska SA (decyzja jednogłośnie);
- Towarzystwa Ubezpieczeń INTER Polska SA (decyzja jednogłośnie);
- Wielkopolskiego Towarzystwa Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital SA (decyzja jednogłośnie).

9. KNF jednogłośnie wyznaczyła maksymalny termin nabycia akcji Winterthur Towarzystwa Ubezpieczeń SA i Winterthur Życie Towarzystwa Ubezpieczeń SA w liczbie przekraczającej 50% głosów pośrednio przez AXA SA z Francji do 28 lutego 2007 r.

10. Wszystkim odbiorcom komunikatów KNF życzymy spokojnych Świąt Bożego Narodzenia.

11. Kolejne posiedzenia Komisji Nadzoru Finansowego są zaplanowane na:

- 3 stycznia 2007,
- 16 stycznia 2007,
- 1 lutego 2007,
- 13 lutego 2007,
- 1 marca 2007,
- 15 marca 2007,
- 29 marca 2007,
- 18 kwietnia 2007,
- 9 maja 2007,
- 22 maja 2007,
- 13 czerwca 2007,
- 25 czerwca 2007.