

Urząd Komisji Nadzoru Finansowego - podsumowanie 2009 roku

Bezpieczeństwo systemu finansowego jest atutem polskiej gospodarki. Mimo spowolnienia gospodarczego, kilkanaście minionych miesięcy przyniosło polskiemu rynkowi finansowemu stabilny rozwój. W 2009 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego podjął wobec podmiotów nadzorowanych działania, które obok standardowych czynności nadzorczych polegających na ocenie stabilności instytucji, identyfikowaniu ryzyk systemowych i działaniach prewencyjnych koncentrowały się na dodatkowych zaleceniach i rekomendacjach, intensyfikacji monitoringu, ale także spotkaniach z zarządami podmiotów nadzorowanych i kontaktach z nadzorami macierzystymi.

Poniżej przedstawiamy statystyczne podsumowanie działań Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w 2009 roku.

Postępowania licencyjne dot. banków

- 2 decyzje w sprawie wydania zezwolenia na utworzenie banku (1 pozytywna i 1 negatywna),
- 60 decyzji w sprawie zgody na powołania członków zarządów banków,
- 49 decyzji w sprawie wydania zezwolenia na dokonanie zmian w statutach banków działających w formie spółki akcyjnej,
- 228 decyzji w sprawie wydania zezwolenia na dokonanie zmian w statutach banków spółdzielczych,
- 4 decyzje zezwalające na połączenie banków w formie spółek akcyjnych,
- 13 decyzji w sprawie wykonywania prawa głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy banku w formie spółki akcyjnej,
- 3 decyzje w sprawie powołania powiernika/zastępcy powiernika przy banku hipotecznym,
- 1 decyzja w sprawie zbycia akcji imiennych banku,
- 2 decyzje w sprawie wydania zezwolenia na rozszerzenie terenu działania banku spółdzielczego,
- 1 decyzja zezwalająca na otwarcie w Polsce przedstawicielstwa banku zagranicznego,
- 1 zawiadomienie o prowadzeniu przez instytucję kredytową lub instytucję finansową działalności na terytorium Polski poprzez oddział,
- 3 zawiadomienia o zakończeniu prowadzenia przez instytucję kredytową lub instytucję finansową działalności na terytorium Polski poprzez oddział,

- 58 zawiadomień o prowadzeniu przez instytucję kredytową lub instytucję finansową działalności transgranicznej na terytorium Polski,
- 2 zawiadomienia o prowadzeniu przez bank krajowy działalności na terytorium państwa goszczącego w ramach działalności transgranicznej,
- wydanie 137 opinii nadzorczych, prawnych oraz innych.

Inspekcje w bankach

- 59 inspekcji kompleksowych, z czego: 11 w bankach komercyjnych, 48 w bankach spółdzielczych,
- 27 inspekcji problemowych, z czego: 6 w bankach komercyjnych, 21 w bankach spółdzielczych (w tym 18 inspekcji w zakresie "prania brudnych pieniędzy"),
- 5 postępowań wyjaśniających, z czego: 2 w bankach komercyjnych, 3 w bankach spółdzielczych,
- w 11 bankach kontrola prawidłowości naliczania wymaganej wysokości rezerwy obowiązkowej,
- 544 zalecenia KNF do 18 banków komercyjnych, wydane po inspekcjach kompleksowych i problemowych zakończonych w 2009 r., z czego: 98 dotyczyło ryzyka kredytowego, 77 ryzyka płynności, 84 ryzyka rynkowego, 60 ryzyka operacyjnego, 15 wyniku finansowego, 48 kapitału, 130 procesu zarządzania bankiem a 32 innych obszarów działalności,
- upomnienia KNF dla zarządów 4 banków komercyjnych po inspekcji,
- opracowanie 1768 kwartalnych analiz sytuacji ekonomiczno-finansowej banków spółdzielczych,
- 131 interpretacji przepisów dla instytucji zewnętrznych (głównie banków) – dotyczących rekomendacji, uchwał KNF, oraz obowiązujących przepisów prawa,
- 2 badania ankietowe skierowane do banków – analizy w zakresie wydanych rekomendacji nadzorczych,
- 92 pisma dotyczące monitorowania przygotowania banków do wdrożenia obowiązujących przepisów prawa,
- 12 pism dotyczących postępowań monitorujących zgodność działania banków z przepisami w zakresie rachunkowości,
- 60 opinii dotyczących opracowań oraz stanowisk w zakresie prac legislacyjnych,
- 37 wystąpień przekazanych do instytucji zewnętrznych w sprawie sprawozdawczości banków,
- 6 przekrojowych raportów w zakresie walutowych instrumentów pochodnych,
- 3 decyzje i 1 opinia w zakresie stosowania modeli ilościowych oraz metod związanych z obliczaniem wymogów kapitałowych,

Nadzór bankowy „za biurka”

- 41 decyzji o powierzeniu wykonywania określonych czynności podmiotom zewnętrznym,
- 7 decyzji w sprawie umorzenia postępowań dotyczących powierzenia wykonywania określonych czynności podmiotom zewnętrznym,
- 18 decyzji w sprawie zwolnienia z obowiązku przekazania KNF sprawozdań finansowych podmiotów blisko powiązanych z bankiem,
- 5 decyzji w sprawie zwolnienia z obowiązku przekazania KNF skonsolidowanych sprawozdań finansowych wraz z tłumaczeniem na język polski oraz 2 decyzje w sprawie ograniczenia zakresu tego obowiązku,
- 8 decyzji w sprawie wydania zgody na zaliczenia do funduszy uzupełniających środków pieniężnych z tytułu pożyczek podporządkowanych,
- 13 decyzji w innych sprawach, w których dominują umorzenia postępowań wszczętych na wnioski banków,
- 30 postanowień o wyrażeniu stanowiska w sprawie wpisania banku/oddziału instytucji kredytowej na listę gwarantów, o których mowa w art. 52 ust. 1 ustawy Prawo celne,
- zobowiązanie 7 banków do opracowania programów postępowania naprawczego,
- 471 pism w sprawie nadania numerów EKZ, szacunkowo – 2500 numerów EKZ, a także utworzenie 136 zestawień doraźnych oraz 95 zestawień przekrojowych,
- opracowanie danych dla inspekcji w 11 bankach komercyjnych oraz około 20 bankach spółdzielczych,
- 4 zestawy danych o ocenach CAEL banków komercyjnych przekazane do NBP,
- 4 raporty całościowe, inne informacje i dane na temat sytuacji sektora bankowego w poszczególnych kwartałach 2009 r. dla KNF i Komitetu Stabilności Finansowej, analizy oparte na badaniach ankietowych dotyczące m.in., kredytów mieszkaniowych, w tym zadłużenia gospodarstw domowych w CHF oraz spreadów walutowych, sytuacji na rynku międzybankowym, płynności banków oraz walutowych instrumentów pochodnych,
- monitorowanie płynności walutowej banków, zaangażowań wobec nierezydentów, walutowych operacji pochodnych na podstawie przekazywanych przez banki cyklicznych raportów oraz zaangażowania banków wobec dużych podmiotów lub regionów oraz zaangażowań wobec podmiotów zagranicznych, w tym powiązanych, analizy powiązań kapitałowych i personalnych banków, kredytobiorców oraz grup kredytobiorców, a także korespondencja z podmiotami krajowymi i zagranicznymi oraz zagranicznymi instytucjami nadzoru,
- opracowanie 4 kwartalnych zestawień rozbieżności w klasyfikacji należności oraz w akcjonariacie,
- 1 jednostkowy kwartalny Raport Wskaźników Ekonomiczno-Finansowych,
- ustalenie składu grup rówieśniczych banków komercyjnych i spółdzielczych na 2009 rok dla celów RWEF.

Sektor spółdzielczy

- 3 decyzje w sprawie wyrażenia zgody na połączenie banków,
- 2 decyzje w sprawie żądania zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia akcjonariuszy/udziałowców,
- 1 decyzja w sprawie zawieszenia członków zarządu banku wraz z wnioskiem do rady nadzorczej o ich odwołanie,
- 1 decyzja w sprawie powołania kuratora,
- 1 decyzja w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do funduszy własnych banku części dodatkowej odpowiedzialności członków banku spółdzielczego,
- 64 decyzje w sprawie zaliczania do funduszy własnych zobowiązania podporządkowanego,
- 1 decyzja w sprawie umorzenia postępowania w sprawie zatwierdzenia zmian w jednolitym wzorze umowy zrzeszenia,
- 58 zaleceń poinspekcyjnych do banków spółdzielczych,
- 30 analiz kwartalnych sprawozdań z realizacji programów naprawczych banków,
- 13 wystąpień nadzorczych do banków, w tym w sprawie przekroczenia wskaźnika koncentracji zaangażowań i osiągnięcia norm płynności,
- 197 pism dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych grup ryzyka,
- 138 zaświadczeń /potwierdzenia uprawnień do wykonywania działalności bankowej,
- 437 zestawień okresowych,
- 312 pism, w tym dotyczących outsourcingu, programów naprawczych, realizacji zaleceń poinspekcyjnych itp.,
- 312 analiz kwartalnych sprawozdań z wykonania zaleceń poinspekcyjnych,
- 69 wystąpień do innych podmiotów,
- 12 opracowań dla Komitetu Stabilności Finansowej,
- 3 opracowania dla KNF.

Fundusze inwestycyjne

- 5 zezwoleń na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, 1 zezwolenie na rozszerzenie przedmiotu działalności towarzystwa funduszy inwestycyjnych o zarządzanie portfelami, w skład, których wchodzi instrumenty finansowe, 1 zezwolenie na rozszerzenie przedmiotu działalności towarzystwa funduszy inwestycyjnych o doradztwo inwestycyjne,

- 10 zezwoleń na utworzenie specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego,
- 1 zezwolenie na utworzenie funduszu inwestycyjnego otwartego,
- 39 zezwoleń na utworzenie funduszu inwestycyjnego zamkniętego,
- zatwierdzenie 9 prospektów emisyjnych certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz 60 aneksów do prospektów emisyjnych,
- 213 zezwoleń na zmianę statutu funduszu inwestycyjnego,
- 3 zgody na zmianę depozytariusza,
- 3 zgody na lokowanie aktywów w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego będące przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym w państwie innym niż państwo należące do OECD,
- 2 zezwolenia na zawarcie umowy o obsługę sekurytyzowanych wierzytelności z podmiotem innym niż bank krajowy,
- 21 zawiadomień o zamiarze nabycia akcji towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
- 16 zawiadomień o zamiarze zbywania tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego (subfunduszy) na terytorium RP oraz 5 notyfikacji spółek zarządzających funduszami inwestycyjnymi,
- wyznaczenie 3 likwidatorów dla funduszy inwestycyjnych,
- 2 zezwolenia na połączenie dwóch funduszy inwestycyjnych otwartych, zarządzanych przez to samo towarzystwo, 1 zezwolenie na przekształcenie funduszy inwestycyjnych otwartych w jeden fundusz z wydzielonymi subfunduszami, 6 zezwoleń na połączenie 2 subfunduszy funduszu inwestycyjnego otwartego albo 2 subfunduszy specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego,
- przeanalizowanie 13 194 raportów bieżących i okresowych funduszy inwestycyjnych, 3 222 raportów bieżących i okresowych towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz 2 391 informacji od depozytariuszy.

Domy maklerskie i infrastruktura rynku kapitałowego

- udzielenie 1 zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej,
- udzielenie 3 zezwoleń na prowadzenie rejestrów lub rachunków towarów giełdowych,
- rozpatrzenie 9 zawiadomień o zamiarze nabycia lub objęcia akcji domów maklerskich,
- 1 uchwała w sprawie określenia ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, z których dom maklerski może korzystać w celu ustalenia wymogów kapitałowych i zakresu korzystania z tych ocen oraz ich powiązania ze stopniami jakości kredytowej,
- 2 decyzje o wykreślenie z wykazu przedsiębiorstw przechowujących lub transportujących wartości pieniężne w znacznych ilościach,
- rozpatrzenie notyfikacji zagranicznych firm inwestycyjnych: bez oddziału – 224

(w tym 21 instytucji kredytowych), w formie oddziału – 2 (w tym 1 instytucja kredytowa),

- przeanalizowanie ok. 4 300 raportów bieżących i okresowych domów maklerskich, biur maklerskich oraz banków powierniczych, weryfikacja 68 półrocznych sprawozdań z działalności oraz z funkcjonowania nadzoru wewnętrznego za II półrocze 2008 r. oraz 71 za I półrocze 2009 r.,
- przeprowadzenie 28 kontroli, w tym 12 w domach maklerskich, 6 w towarzystwach funduszy inwestycyjnych, 2 w biurach maklerskich, 2 u depozytariuszy, 1 w zagranicznym oddziale domu maklerskiego, 1 w funduszu zagranicznym, 1 w banku powierniczym, 1 u agenta firmy inwestycyjnej oraz 2 w instytucjach infrastruktury rynku kapitałowego,
- 6 decyzji o zatwierdzeniu zmian w regulaminie KDPW SA, 2 decyzje o udzieleniu zgody na zmiany w statucie GPW SA, 2 decyzje o udzieleniu zgody na dokonanie zmian w regulaminie GPW SA, 1 decyzja o udzieleniu zgody na dokonanie zmian w regulaminie BondSpot SA i 1 decyzja o udzieleniu zgody na dokonanie zmian w statucie BondSpot SA, 2 decyzje o udzieleniu zgody na dokonanie zmian w regulaminie Alternatywnego Systemu Obrotu, 1 decyzja o udzieleniu zgody na dokonanie zmian w regulaminie Towarowej Giełdy Energii, 2 decyzje o zatwierdzeniu zmian w regulaminie Funduszu Rozliczeniowego, 1 decyzja o zatwierdzeniu zmian w regulaminie funkcjonowania systemu rekompensat, 1 decyzja o wyrażeniu zgody na nabycie akcji BondSpot SA, 2 decyzje o wyrażeniu zgody na dokonanie zmian w składzie zarządu BondSpot SA,
- 1 decyzja w zakresie żądania zawieszenia obrotu instrumentem finansowym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA,
- 2 decyzje w przedmiocie zgłoszenia żądania zmiany treści wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji spółki publicznej,
- 3 decyzje w sprawie nadania statusu agencji informacyjnej,
- 1 decyzja o wpisie do rejestru inwestorów kwalifikowanych,
- 3 decyzje w sprawie zniesienia dematerializacji akcji.

Prospekty emisyjne

- zatwierdzono 31 prospektów emisyjnych spółek oraz 208 aneksów do prospektów emisyjnych, stwierdzenie równoważności 4 memorandumów,
- zakończono 7 postępowań wszczętych w związku z podejrzeniem naruszenia przepisów prawa w związku z oferta publiczną lub wprowadzeniem papierów wartościowych do obrotu na rynku regulowanym,
- dokonano 315 wpisów instrumentów finansowych, innych niż certyfikaty inwestycyjne do ewidencji prowadzonej przez KNF.

Raporty bieżące i okresowe spółek publicznych

- sprawdzenie pod względem formalno – prawnym ok. 27 000 przekazanych przez spółki publiczne raportów bieżących, okresowych i poufnych,

- analiza wyselekcjonowanych sprawozdań finansowych 63 emitentów, o łącznej kapitalizacji stanowiącej 39,3% kapitalizacji rynku regulowanego według stanu na początek grudnia 2009 r., pod kątem zgodności ze stosowanymi zasadami rachunkowości,
- rozpatrzenie 3 wniosków o przywrócenie akcjom formy dokumentu, 3 wniosków o nadanie statusu agencji informacyjnej i 1 wniosku o dokonanie wpisu do rejestru inwestorów kwalifikowanych.

Zakłady ubezpieczeń

- 2 decyzje zezwalające na rozszerzenie rzeczowego zakresu działalności zakładu ubezpieczeń, 1 decyzja o utrzymaniu w mocy decyzji odmawiającej wydania zezwolenia na rozszerzenie rzeczowego zakresu działalności oraz 1 decyzja o cofnięciu na wniosek strony zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej,
- 52 notyfikacje o zamiarze prowadzenia działalności ubezpieczeniowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie członkowskim Unii Europejskiej,
- 1 decyzja w sprawie zatwierdzenia przeniesienia portfela ubezpieczeń,
- 22 zawiadomienia dotyczących przeniesienia portfela ubezpieczeń przez zakłady ubezpieczeń z siedzibą w państwie członkowskim Unii Europejskiej,
- 5 konsultacji w sprawie połączenia zakładów ubezpieczeń z siedzibą w państwie członkowskim Unii Europejskiej,
- 30 decyzji w sprawie wyrażenia zgody na powołanie prezesa/członka zarządu zakładu ubezpieczeń, w tym 4 decyzje odmawiające wyrażenia zgody oraz 2 decyzje o umorzeniu postępowania,
- 16 decyzji w przedmiocie wyznaczenia maksymalnego terminu nabycia lub objęcia akcji/udziałów zakładu ubezpieczeń w liczbie zapewniającej przekroczenie lub dysponowanie odpowiednio 20%, 33¹/₃%, 50% głosów w tym 2 decyzje umarzające postępowanie z zawiadomienia o zamiarze nabycia lub objęcia akcji/udziałów zakładu ubezpieczeń,
- 57 decyzji w przedmiocie zatwierdzenia zmian statutu zakładu ubezpieczeń, w tym 5 decyzji umarzających postępowanie w sprawie zatwierdzenia zmian statutu, 1 decyzja o odmowie zatwierdzenia zmian statutu oraz 1 decyzja stwierdzająca wygaśnięcie decyzji,
- 1 decyzja zobowiązująca do wykonania zaleceń organu nadzoru oraz 3 decyzje utrzymujące w mocy decyzje zobowiązujące do wykonania zaleceń organu nadzoru,
- 14 decyzji o wpisie do rejestru aktuariuszy,
- 17 kontroli zakładów ubezpieczeń, w tym 4 kontroli kompleksowych i 13 kontroli problemowych, wydanie 41 zaleceń pokontrolnych, 14 postępowań monitorujących wykonanie zaleceń pokontrolnych,
- 3 postępowania o wyrażenie zgody na zaliczenie określonych aktywów do środków własnych, 86 postępowań w sprawie wniosków zakładów ubezpieczeń o zezwolenie na uznanie instrumentów finansowych strukturyzowanych za aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, 7 postępowań w sprawie wydania pozytywnej

opinii nt. reasekuratorów, w przypadku których nie są wymagane zabezpieczenia przy uwzględnianiu ich udziału w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych niezabezpieczonych hipotecznie lub przez instytucje finansowe,

- 265 raportów z analizy kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych zakładów ubezpieczeń i 93 raporty z analiz miesięcznych informacji finansowych zakładów ubezpieczeń,
- 137 postępowań monitorujących wykonanie przez zakłady ubezpieczeń obowiązków informacyjnych, 23 analizy taryf składek za ubezpieczenia obowiązkowe, o których mowa w ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, 564 analiz obowiązków informacyjnych dotyczących UFK, 60 analiz rocznych i półrocznych informacji o IKE prowadzonych przez zakłady ubezpieczeń,
- 25 analiz zbiorczych obejmujących wszystkie zakłady ubezpieczeń (z zakresu m.in. taryf OC w latach 2005 – 2009, koncentracji lokat, outsourcingu, podziału zysku, stopy technicznej, UFK, regulacji z zakresu governance, rotacji biegłych rewidentów, ubezpieczeń kredytów hipotecznych, ubezpieczenia ryzyka utraty pracy, art. 4a ustawy o rachunkowości),
- 242 postępowań wynikających z analizy sprawozdań finansowych lub bieżącego nadzoru,
- 13 spotkań Komitetów Koordynacyjnych grup ubezpieczeniowych, zwoływanych zgodnie z Protokołem Helsińskim,
- 272 analiz regulacji wewnętrznych zakładów ubezpieczeń, w tym 71 analiz w zakresie działalności lokacyjnej, 67 analiz statutów zakładów ubezpieczeń, 65 analiz regulaminów rad nadzorczych, 49 analiz zakresu regulacji wewnętrznych wymaganych dyrektywą Wypłacalność II, 20 analiz regulaminów tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- wprowadzenie i weryfikacja formalna i merytoryczna 329 kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz oddziałów głównych, 24 sprawozdań IKE, 66 planów finansowych oraz ok. 585 informacji miesięcznych, 24 pisma z 98 zapytaniami KCIK, przeanalizowano ok. 733 podmioty,
- przygotowanie szczegółowych analiz dotyczących m.in. planów finansowych zakładów ubezpieczeń na 2009 r., transgranicznej działalności zagranicznych zakładów ubezpieczeń w Polsce w 2007 r., reasekuracji biernej i czynnej zakładów ubezpieczeń w 2008 r., taryf składek w ubezpieczeniach komunikacyjnych,
- wprowadzenie nowej bazy danych o zakładach ubezpieczeń Systemu Nadzoru Ubezpieczeń (SNU).

Otwarte fundusze emerytalne

- 8 decyzji w sprawie udzielenia zezwolenia na zmianę statutu powszechnego towarzystwa emerytalnego, w tym 1 decyzja o umorzeniu postępowania,
- 42 decyzje w sprawie udzielenia zezwolenia na zmianę statutu otwartego funduszu emerytalnego, w tym 4 decyzje o umorzeniu postępowania,
- 1 decyzja utrzymująca w mocy decyzję odmawiającą udzielenia zezwolenia na zmianę statutu otwartego funduszu emerytalnego,

- 44 decyzje w sprawie udzielenia zezwolenia na skrócenie terminu wejścia w życie zmian statutu otwartego funduszu emerytalnego, w tym 2 decyzje o umorzeniu postępowania,
- 9 decyzji w sprawie udzielenia zezwolenia na powołanie członka zarządu powszechnego towarzystwa emerytalnego, w tym 3 decyzje o umorzeniu postępowania,
- 14 decyzji w sprawie udzielenia zezwolenia na powołanie członka rady nadzorczej powszechnego towarzystwa emerytalnego,
- 1 decyzja w sprawie udzielenia zezwolenia na zmianę umowy o przechowywanie aktywów otwartego funduszu emerytalnego,
- przeprowadzenie 11 kontroli (9 kompleksowych i 2 problemowych), w tym 8 kontroli w OFE i PTE, 2 kontroli w bankach depozytariuszach i 1 kontroli u agenta transferowego, wystosowanie 8 powiadomień pokontrolnych,
- przeanalizowanie 3 556 dziennych sprawozdań otwartych funduszy emerytalnych w zakresie realizacji obowiązków informacyjnych, wyceny instrumentów finansowych, limitów inwestycyjnych, transakcji i zapłaconych cen,
- 2 powiadomienia towarzystw emerytalnych o stwierdzonych nieprawidłowościach w działalności operacyjnej i finansowej,
- 203 zaakceptowane metodologie wyceny przekazane przez fundusze emerytalne, 4 żądania zmiany metod wyceny zastosowanych przez fundusze emerytalne,
- 205 przeanalizowanych struktur aktywów przygotowywanych za okresy miesięczne, półroczne i roczne przez otwartych funduszy emerytalnych oraz za okresy kwartalne i roczne przez pracownicze fundusze emerytalne, przeanalizowanie 56 kwartalnych sprawozdań finansowych powszechnych towarzystw emerytalnych, przeanalizowanie 340 raportów o działalności funduszy emerytalnych przekazanych przez depozytariuszy,
- walidacja 60 282 raportów finansowych i 6 827 raportów operacyjnych otwartych funduszy emerytalnych przekazanych drogą elektroniczną, walidacja 539 raportów finansowych PTE przekazanych drogą elektroniczną, 2 626 przekazanych do towarzystw emerytalnych drogą elektroniczną informacji o nieprawidłowościach stwierdzonych w toku analizy bieżących raportów otwartych funduszy emerytalnych oraz kwartalnych raportów towarzystw emerytalnych, wystosowanie 57 wezwań do złożenia wyjaśnień lub przedstawienia dokumentów dotyczących działalności funduszy i towarzystw emerytalnych,
- wydanie 164 opinii prawnych dotyczących rynku ubezpieczeniowego i emerytalnego.

III filar emerytalny

- 49 decyzji o wpisie pracowniczego programu emerytalnego do rejestru,
- 174 decyzje o wpisie zmian pracowniczego programu emerytalnego do rejestru, 20 decyzji o wpisie porozumień o zawieszeniu odprowadzania składki podstawowej, 9 decyzji o wpisie porozumień o ograniczeniu wysokości składki podstawowej, 29 decyzji o wykreśleniu pracowniczego programu emerytalnego z rejestru, 75 zawiadomień o zmianie danych pracodawcy lub zarządzającego,
- 3 decyzje o udzieleniu zezwolenia na nabycie akcji pracowniczego towarzystwa

emerytalnego, 2 decyzje o udzieleniu zezwolenia na powołanie członka rady nadzorczej pracowniczego towarzystwa emerytalnego, 1 decyzja o udzieleniu zezwolenia na powołanie członka zarządu pracowniczego towarzystwa emerytalnego,

- 3 decyzje o udzieleniu zezwolenia na zmianę statutu pracowniczego funduszu emerytalnego, 3 decyzje o udzieleniu zezwolenia na zmianę statutu pracowniczego towarzystwa emerytalnego, 1 decyzja o udzieleniu zezwolenia na zmianę umowy z depozytariuszem,
- przeprowadzenie 2 kontroli działalności pracowniczych towarzystw emerytalnych oraz pracowniczych funduszy emerytalnych oraz 1 kontroli działalności depozytariusza pracowniczego funduszu emerytalnego,
- przeprowadzenie 3 postępowań w trybie nadzorczym w stosunku do pracowniczych towarzystw emerytalnych i pracowniczych funduszy emerytalnych oraz 2 postępowań nadzorcze wobec depozytariuszy pracowniczych funduszy emerytalnych, przeprowadzenie 31 postępowań w trybie nadzoru pośredniego wobec pracodawców prowadzących pracownicze programy emerytalne oraz 1 wobec zarządzającego środkami w pracowniczym programie emerytalnym.

Pośrednictwo finansowe

- 58 zezwoleń na prowadzenie działalności brokerskiej, 9 decyzji dotyczących zmian w zezwoleniach na prowadzenie działalności brokerskiej wynikających ze zmiany danych, 27 decyzji dotyczących wykreślenia z rejestru brokerów ubezpieczeniowych lub cofających zezwolenie na prowadzenie działalności brokerskiej, 12 decyzji o nałożeniu kar pieniężnych na podmioty prowadzące działalność brokerską,
- 4 zezwolenia na pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, 15 decyzji o wpisie do rejestru agentów firm inwestycyjnych (w tym 1 osoby prawnej i 14 osób fizycznych), 30 decyzji wykreślających osobę wykonującą czynności akwizycyjne z rejestru osób uprawnionych do wykonywania czynności akwizycyjnych na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, 13 decyzji o nałożeniu sankcji administracyjnej na maklerów papierów wartościowych, doradców inwestycyjnych i maklerów giełd towarowych,
- 26 959 wpisów do rejestru akwizytorów OFE, 11 831 wpisów do rejestru agentów ubezpieczeniowych, 164 wpisy na listę maklerów papierów wartościowych, 31 wpisów na listę maklerów giełd towarowych, 19 wpisów na listę doradców inwestycyjnych,
- 14 kontroli w zakresie sprawdzenia działalności i stanu majątkowego, podmiotu prowadzącego działalność brokerską, 4 kontrole działalności zakładu ubezpieczeń w zakresie korzystania z usług agentów ubezpieczeniowych, 3 kontrole działalności akwizycyjnej OFE, 1 kontrola działalności dystrybutorów jednostek uczestnictwa, 2 kontrole działalności agentów firm inwestycyjnych.

Kary pieniężne

- nałożenie w postępowaniach administracyjnych 50 kar pieniężnych w łącznej wysokości 3,75 mln złotych.

Przestępczość na rynku kapitałowym

- przekazanie do Prokuratury 40 zawiadomień o podejrzeniu popełnienia przestępstwa, w tym 15 zawiadomień dotyczących ujawnienia lub wykorzystania informacji poufnej w obrocie giełdowym i 9 zawiadomień dotyczących podejrzenia manipulacji ceną instrumentu finansowego.

Poprawa praktyk rynkowych i standardów ochrony klientów

- 8851 skarg klientów na podmioty nadzorowane przez KNF, zakończono pracę nad 7699 skargami,
- skierowanie do podmiotów nadzorowanych ok. 50 zindywidualizowanych pism stwierdzających istnienie praktyk naruszających interesy nieprofesjonalnych uczestników rynku finansowego i wzywających do zaprzestania ich stosowania,
- skierowanie 6 wystąpień do Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawie naruszenia zbiorowych interesów konsumentów przez podmioty nadzorowane,
- złożenie 44 wniosków o nałożenie kary pieniężnej na zakłady ubezpieczeń w związku z opieszałością w likwidacji szkód, złożono 2 wnioski o nałożenie kary pieniężnej na zakłady ubezpieczeń w związku z niewykonaniem decyzji KNF zobowiązującej do wykonania uprzednio wydanych zaleceń,
- skierowanie 12 zastrzeżeń wzywających do zaprzestania publikowania wprowadzających w błąd przekazów reklamowych,
- wydanie 34 zaleceń w celu eliminacji praktyk ubezpieczycieli naruszających przepisy prawa i interesy ubezpieczonych (żądanie przez ubezpieczycieli dostarczenia dokumentu ubezpieczenia przez ubezpieczonych celem wpłaty należnego odszkodowania; stosowanie formularza zgłoszenia roszczenia, skłaniającego poszkodowanego do deklarowania stanu faktycznego, zwalniającego ubezpieczyciela z odpowiedzialności w wypadku komunikacyjnym spowodowanym przez współmałżonka osoby poszkodowanej),
- skierowanie do 30 ubezpieczycieli rekomendacji dotyczącej praktyki pokrywania przez ubezpieczycieli kosztów pojazdu zastępczego z ubezpieczenia OC,
- skierowanie do 56 banków stanowiska w sprawie praktyki dotyczącej przesyłania bezpłatnego, comiesięcznego wyciągu z rachunku z informacją o zmianach stanu rachunku i ustaleniem salda.

Współpraca międzynarodowa

- udział w pracach 87 grup roboczych i innych gremiów, prowadzonych na forum instytucji europejskich (Komisja Europejska, Rada Unii Europejskiej, komitety 3. poziomu, tj. CEBS, CEIOPS, CESR) oraz organizacji o zasięgu globalnym (IAIS, IOSCO, OECD, Komitet Bazylejski ds. Nadzoru Bankowego),
- TIFS – uruchomienie platformy szkoleniowej dla zagranicznych nadzorów,
- udział w Komitecie BSC (Banking Supervision Committee), przy EBC, a także w grupach roboczych działających w ramach BSC i CEBS: Working Group on Macroprudential Analysis, Working Group on Banking Developments, Joint Task Force

on The Impact of the New Capital Framework, Task Force on The Future Evolution of The EU Financial Sector,

- uczestnictwo w 19 międzynarodowych kolegiach nadzorczych w następujących krajach Europy: Francja, Holandia, Niemcy, Austria, Wielka Brytania, Dania, Belgia, Włochy, Hiszpania, Portugalia,
- współpraca z nadzorami konsolidującymi i/lub bankami w zakresie oceny wniosków banków dotyczących stosowania zaawansowanych metod pomiaru ryzyka oraz modeli, a także w zakresie weryfikacji realizacji przez banki warunków nałożonych we wcześniejszych decyzjach,
- udział w opracowaniu 8 dokumentów CEBS w formie wytycznych i 11 dokumentów konsultacyjnych CEBS, zawierających nadzorcze rekomendacje ostrożnościowe,
- udział w grupach roboczych działających w ramach CEIOPS: Solvency II - Financial Requirements Expert Group, Solvency II - Internal Models Expert Group, Solvency II - Internal Governance, Supervisory Review and Reporting Expert Group, Solvency II - Insurance Groups Supervision Committee, Financial Stability Committee, Committee on Consumer Protection, Occupational Pensions Committee, Occupational Pension Committee Solvency Sub-committee, Convergence Committee, Equivalence Sub-Committee, Coordination Group on Proxies for the Best Estimate, Task Force on Insurance Guarantee Schemes, Review Panel, Joint Committee on Financial Conglomerates,
- udział w 14 spotkaniach Komitetów Koordynacyjnych dla ubezpieczeniowych grup kapitałowych w celu wymiany informacji pomiędzy nadzorami zaangażowanymi w kontrolowanie zakładów z grup ubezpieczeniowych, oceny sytuacji finansowej grup i sposobu prowadzenia przez nie działalności,
- udział w opracowaniu 4 dokumentów CEIOPS w formie wytycznych oraz 56 porad i projektów CEIOPS dla Komisji Europejskiej, 2 raportów o stabilności finansowej oraz 13 innych raportów, których przedmiotem były zagadnienia związane z rynkiem ubezpieczeniowym i pracowniczych programów emerytalnych,
- udział w grupach roboczych działających w ramach CESR: Prospectus Contact Group, MiFID Level 3 Group, Investment Management Expert Group, Transparency Expert Group, Credit Rating Agencies Expert Group, CESR-Tech Expert Group, Post Trading Expert Group, ECONET Expert Group, Takeover bids network, Operational Group CESR-Fin/European Enforcers Coordination Sessions, Operational Group CESR-Pol/Surveillance & Intelligence Expert Group, Corporate Governance Network, Mutual Recognition Task Force oraz w Review Panel,
- udział w opracowaniu przez CESR 8 dokumentów w formie rekomendacji i raportów oraz 29 dokumentów konsultacyjnych,
- współpraca z nadzorcami sektora papierów wartościowych w zakresie wymiany informacji w ramach prowadzonych postępowań - ponad 70 spraw wymagających wystąpień na podstawie porozumień wielostronnych w ramach CESR oraz IOSCO.

Obsługa prawna

- 2300 opinii prawnych, 55 interpretacji przepisów oraz 337 opinii w przedmiocie umów

zawieranych przez UKNF oraz zarządzeń wewnętrznych,

- 560 spraw z zakresu opiniowania projektów aktów prawnych,
- 52 sprawy sądowo-administracyjne,
- występowanie w 359 sprawach przed sądami cywilnymi oraz 52 przed sądami administracyjnymi.

Działalność edukacyjna

- Od 2009 r. inicjatywy edukacyjne są realizowane w ramach Centrum Edukacji dla Uczestników Rynku (CEDUR), m.in.:
 - przeprowadzenie cyklu 38 seminariów skierowanych do profesjonalnych uczestników rynku finansowego, w którym wzięło udział 2544 słuchaczy,
 - stworzenie witryny internetowej www.manymany.info, adresowanej do młodzieży szkolnej i studenckiej, w prosty sposób objaśniającej mechanizmy domowego budżetu, emerytur, kart kredytowych oraz innych produktów finansowych,
 - wydanie 6 broszur edukacyjnych nt. rynku kapitałowego,
 - rozstrzygnięcie I edycji konkursu na pracę doktorską oraz rozpoczęcie II edycji konkursu na pracę magisterską o tematyce związanej z regulacjami i nadzorem nad rynkiem finansowym.