

27 października 2023 roku

**Komunikat ws. decyzji podjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego
27 października 2023 roku**

W głosowaniu udział wzięli:

- Jacek Jastrzębski – Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego
- Rafał Mikusiński – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego
- Marcin Mikołajczyk – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego
- Krystian Wiercioch – Zastępca Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego
- Jarosław Niezgoda – Przedstawiciel ministra właściwego ds. instytucji finansowych
- Aneta Rożek – Przedstawiciel ministra właściwego do spraw gospodarki
- Paweł Szałamacha – Członek Zarządu Narodowego Banku Polskiego
- Maciej Tomczak – Przedstawiciel Prezesa Rady Ministrów
- Jan Wojtyła – Przedstawiciel ministra właściwego ds. zabezpieczenia społecznego

1. Komisja jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie:

- Moniki Holauer na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Raciborzu

2. Komisja jednogłośnie udzieliła zezwolenia na powołanie:

- Tomasza Bileckiego na członka Zarządu Generali Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego SA
- Anny Madej na członka Zarządu Generali Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego SA

3. Komisja jednogłośnie udzieliła zezwolenia na prowadzenie działalności jako dostawca usług finansowania społecznościowego:

- Emiteo sp. z o.o. (KRS 0000820021)

Zakres zezwolenia: usługi finansowania społecznościowego w zakresie crowdfundingu inwestycyjnego (w rozumieniu art. 2 ust. 1 lit. a ppkt (ii) rozporządzenia 2020/1503¹)

- GPW Private Market SA (KRS 0000923452)

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 z dnia 7 października 2020 r. w sprawie europejskich dostawców usług finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) 2017/1129 i dyrektywę (UE) 2019/1937 (rozporządzenie 2020/1503)

Zakres zezwolenia: usługi finansowania społecznościowego w zakresie crowdfundingu inwestycyjnego (w rozumieniu art. 2 ust. 1 lit. a ppkt (ii) rozporządzenia 2020/1503)

4. Komisja jednogłośnie zakazała podmiotom:

- Promedial Financial Services sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (Spółka) – nr KRS: 0000758634

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez Spółkę obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez Spółkę w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2019-2022,
- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie pierwszej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia.

- Halina Krotofil, prowadząca działalność gospodarczą pod firmą: Halina Krotofil

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez Halinę Krotofil obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez Halinę Krotofil w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2020-2022,
- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie kolejnej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia przed upływem terminu obowiązywania umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej biura usług płatniczych.

- Dariusz Olesiński, działający pod firmą: Firma Handlowo Usługowa "SYMIC" Dariusz Olesiński (SYMIC)

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez SYMIC obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez SYMIC w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2020-2022,
- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie kolejnej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia przed upływem terminu obowiązywania umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej biura usług płatniczych.

- Bartosz Witos, prowadzący działalność gospodarczą pod firmą: Usługi Finansowe „BARTEK” Bartosz Witos (UF Bartek)

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez UF Bartek obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez UF Bartek w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2019-2022,
- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie pierwszej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia.

- PJW Development sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie (PJW) – nr KRS: 0000604295

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez PJW obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez PJW w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2020-2022,
- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie pierwszej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia.

- KF Company sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie (KF; dawniej 380 sp. z o. o.) – nr KRS: 0000646901

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez KF obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez KF w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2019-2022,
- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie kolejnej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia przed upływem terminu obowiązywania umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej biura usług płatniczych,
- c) informacji o zmianie nazwy

- Magdalena Kaczmarczyk, prowadząca działalność pod firmą: Centrum Medyczne TrychaMed Medycyna Estetyczna & Trychologia Magdalena Kaczmarczyk (TrychaMed; pierwotnie prowadząca działalność pod firmą: ADVISER EXPRESS Magdalena Kaczmarczyk, a następnie: Klinika Trychologii i Kosmetologii Estetycznej Zakątek Piękna Magdalena Kaczmarczyk)

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez TrychaMed obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez TrychaMed w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2020-2022,

- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie kolejnej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia przed upływem terminu obowiązywania umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej biura usług płatniczych,
- c) informacji o zmianie nazwy.

- RAVELLA sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie (Ravella) – nr KRS: 0000633484

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez Ravella obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez Ravella w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2021-2022,
- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie pierwszej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia.

- Phuong Nguyen Thi, prowadzący działalność pod firmą: PHAT LOC Phuong Nguyen Thi (Phat Loc)

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez Phat Loc obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez Phat Loc w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2019-2022,
- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie pierwszej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia.

- Robert Rzepka, prowadzący działalność gospodarczą pod firmą: AGENCJA FINANSOWA Robert Rzepka (Agencja)

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez Agencję obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez Agencję w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2019-2022,
- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie kolejnej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia przed upływem terminu obowiązywania umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej biura usług płatniczych.

- PAYKANTOR sp. z o. o. z siedzibą w Poznaniu (Paykantor) – nr KRS: 0000910443

wykonywania działalności w zakresie biura usług płatniczych, w związku z rażącym naruszeniem przez Paykantora obowiązków związanych z prowadzeniem tej działalności, wynikających z ustawy o usługach płatniczych, polegającym na nieprzekazaniu Komisji:

- a) informacji o łącznej liczbie i wartości transakcji płatniczych wykonanych przez Paykantora w poszczególnych miesiącach danego roku w latach 2021-2022,
- b) dokumentu potwierdzającego zawarcie kolejnej umowy gwarancji bankowej albo ubezpieczeniowej albo umowy ubezpieczenia przed upływem terminu obowiązywania umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej biura usług płatniczych.

5. Komisja zapoznała się z informacją:

- na temat banków sektora spółdzielczego objętych działaniami naprawczymi według stanu na 30 czerwca 2023 roku
- w sprawie wyników rocznego badania i oceny nadzorczej (BION) zakładów ubezpieczeń/reasekuracji za 2022 rok