

## ZBIORCZA INFORMACJA NA TEMAT PETYCJI ROZPATRZONYCH PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO W 2017 ROKU

W roku 2017 rozpatrzono łącznie dwadzieścia cztery petycje, z których sześć wpłynęło w roku 2016. Wszystkie skierowane do Komisji Nadzoru Finansowego petycje były petycjami pojedynczymi. Dziewiętnaście spośród nich wystosowanych zostało przez osoby fizyczne lub w imieniu osób fizycznych, natomiast pięć pozostałych skierowanych zostało przez przedsiębiorców. W dwudziestu jeden przypadkach petycje zostały rozpatrzone w całości negatywnie, w jednym – w całości pozytywnie, natomiast w dwóch przypadkach petycje rozpatrzono częściowo pozytywnie, a częściowo negatywnie.

Dane dotyczące przedmiotu składanych petycji i sposobu ich rozpatrzenia przedstawia tabela poniżej:

przedmiot petycji	sposób załatwienia petycji
żądanie zawierające wniosek o podjęcie przez KNF interwencji wobec Zakładu Ubezpieczeń na podstawie art. 361 ust. 1 pkt 3 oraz art. 362 ust. 1 pkt 1-2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w związku z naruszeniem przez Zakład Ubezpieczeń przepisów prawa w toku likwidacji szkody	<u>negatywny</u> – wskazano, iż nie jest możliwe zrealizowanie czynności będących przedmiotem petycji w chwili rozpatrywania petycji
żądanie zawierające wniosek o przeprowadzenie, na podstawie art. 64 oraz art. 66 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej czynności kontrolnych celem ustalenia, czy SKOK w sposób prawidłowy, zgodny z obowiązującym prawem i zasadami gospodarności, zarządza swoimi środkami, ryzykiem w działalności kasy, realizuje zarządzanie ryzykiem prowadzonej działalności, w tym dostosowania do rodzaju i skali działalności kasy procesu identyfikacji i monitorowania ryzyka oraz rzetelnego i gospodarnego zarządzania swoimi wierzytelnościami oraz o poinformowanie o wynikach podjętych czynności	<u>negatywny</u> – w przedmiocie wszczęcia i przeprowadzenia czynności kontrolnych, ponieważ wnioskowane działania KNF realizuje z urzędu, zaś przyczyną ich podjęcia jest ustawowy obowiązek sprawowania nadzoru, a nie wniosek osoby zgłaszającej  <u>negatywny</u> – w przedmiocie poinformowania o wynikach przeprowadzonej kontroli, ponieważ takie działanie wykracza poza zakres zadań wyznaczonych organom nadzoru przez ustawodawcę i stanowiłoby naruszenie tajemnicy chronionej
żądanie zawierające wniosek o podjęcie przez KNF interwencji wobec Zakładu Ubezpieczeń na podstawie art. 361 ust. 1 pkt 3 oraz art. 362. ust. 1 pkt 1-2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w związku z uchybieniami Zakładu Ubezpieczeń w toku likwidacji szkody	<u>negatywny</u> – wskazano, iż nie jest możliwe zrealizowanie czynności będących przedmiotem petycji w chwili rozpatrywania petycji
żądanie w przedmiocie ustalenia czy Spółka prawidłowo wypełniania obowiązki informacyjne a	<u>pozytywny</u> – w przedmiocie podjęcia działań mających na celu wyjaśnienie

w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości o wyciągnięcie konsekwencji wobec winnych naruszeń i zobowiązanie Spółki do skorygowania tych naruszeń, a także żądanie poinformowania o rezultacie postępowania wyjaśniającego	zagadnień opisanych w petycji  <u>pozytywny</u> – w przedmiocie udzielenia informacji, o które wnioskowano w petycji
żądanie zawierające wniosek o „przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego zgodnie z przepisami ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, czy działania Banku przy kredytowaniu wspomnianej inwestycji były zgodne z przepisami prawa oraz dobrymi praktykami bankowymi” oraz wniosek o „podjęcie działań w celu stworzenia możliwości polubownego i pojednawczego rozstrzygnięcia wskazanego problemu pomiędzy uczestnikami występującymi przy finansowaniu inwestycji”	<u>negatywny</u> – w przedmiocie przeprowadzenia przez KNF postępowania wyjaśniającego  <u>pozytywny</u> – w przedmiocie wniosku dotyczącego podjęcia działań w celu stworzenia możliwości polubownego i pojednawczego rozstrzygnięcia opisanego problemu
żądanie zawierające wniosek o złożenie z urzędu w Prokuraturze przez Komisję Nadzoru Finansowego zawiadomienia o popełnieniu przez Zakład Ubezpieczeń szeregu przestępstw w trakcie trwania umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	<u>negatywny</u> – wyjaśniono, że nie zachodzą przesłanki do realizacji żądania będącego przedmiotem petycji
żądanie zawierające wniosek o podjęcie przez KNF interwencji wobec Zakładu Ubezpieczeń na podstawie art. 361 ust. 1 pkt 3 oraz art. 362. ust. 1 pkt 1-2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej	<u>negatywny</u> – wskazano, iż nie jest możliwe zrealizowanie czynności będących przedmiotem petycji w chwili rozpatrywania petycji
żądanie zawierające wniosek o wszczęcie działań „mających na celu uniemożliwienie udzielania kredytów (oraz ewentualnie innych tego typu korzyści) przez banki – bez osobistego stawiennictwa w banku osoby ubiegającej się o kredyt”	<u>negatywny</u> – wyjaśniono, że KNF nie posiada kompetencji do spełnienia żądania będącego przedmiotem petycji
żądanie wszczęcia postępowania wyjaśniającego wobec TFI na podstawie art.18 a ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz żądanie weryfikacji zasadności cofnięcia zezwolenia udzielonego TFI na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych i zarządzaniu nimi, reprezentowaniu ich wobec osób trzecich oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych, na podstawie art. 228 ust. 1 pkt 1) ustawy o funduszach inwestycyjnych	<u>negatywny</u> – wyjaśniono, że nie zachodzą przesłanki do realizacji żądania będącego przedmiotem petycji
żądanie w przedmiocie wsparcia „(...) działań związanych z nieodpowiadaniem na wezwanie na akcje giełdowej Spółki na warunkach zaproponowanych przez wzywającego (...) wypracowanie wspólnego stanowiska (...) w celu	<u>negatywny</u> – wyjaśniono, że KNF nie posiada kompetencji do podjęcia oczekiwanych działań

rozpoczęcia działań związanych z zablokowaniem oferty (...) a następnie zablokować ogłoszone wezwanie”	
żądanie „nałożenia kary na Bank za praktyki niezgodne z przyjętymi zasadami współzycia społecznego oraz o nieuczciwych praktykach stosowanych przez Bank”	<u>negatywny</u> – wyjaśniono, że wnioskowane działania (postępowania sankcyjne) KNF realizuje z urzędu, zaś przyczyną ich podjęcia jest ustawowy obowiązek sprawowania nadzoru, a nie wniosek osoby zgłaszającej, wskazano ponadto, że postępowania skutkujące nałożeniem kary pieniężnej na bank, za praktyki niezgodne z przyjętymi zasadami współzycia społecznego oraz stosowanie nieuczciwych praktyk rynkowych są przedmiotem postępowań prowadzonych przez UOKiK
żądanie zawierające wniosek o nałożenie kary na Bank za naruszenie zasad dobrej praktyki bankowej	<u>negatywny</u> – wskazano, że wnioskowane działania KNF realizuje z urzędu, zaś przyczyną ich podjęcia jest ustawowy obowiązek sprawowania nadzoru, a nie wniosek osoby zgłaszającej
żądanie zawierające wniosek o wykreślenie Banku z listy banków oraz o umieszczenie go na liście ostrzeżeń publicznych	<u>negatywny</u> – wskazano, że wnioskowane działania KNF realizuje z urzędu, zaś przyczyną ich podjęcia jest ustawowy obowiązek sprawowania nadzoru, a nie wniosek osoby zgłaszającej
żądanie zawierające wniosek o zarządzenie przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego w celu weryfikacji prawidłowości działania TFI w zakresie zarządzania aktywami Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych oraz o weryfikację zgodności z prawem działania podmiotu, któremu powierzono zarządzanie portfelem funduszy inwestycyjnych	<u>negatywny</u> – wskazano, że wnioskowane działania KNF realizuje z urzędu, zaś przyczyną ich podjęcia jest ustawowy obowiązek sprawowania nadzoru, a nie wniosek osoby zgłaszającej
żądanie zawierające wniosek o zastosowanie przez KNF wobec Zakładu Ubezpieczeń środków nadzorczych określonych w art. 361 ust. 1 pkt 1 lub 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej	<u>negatywny</u> – wskazano, iż nie jest możliwe zrealizowanie czynności będących przedmiotem petycji w chwili rozpatrywania petycji
żądanie podjęcia „kontroli oraz realnych działań prokuratorskich, które (...) powinny doprowadzić do zablokowania prywatnej emisji akcji przeprowadzonej w Spółce”, oraz nałożenia na członków Zarządu Spółki kary finansowej	<u>negatywny</u> – wyjaśniono, że KNF nie posiada kompetencji do podjęcia oczekiwanych działań  <u>pozytywny</u> – w przedmiocie żądania podjęcia działań prokuratorskich wobec Spółki

<p>żądanie zawierające wniosek o nałożenie, na podstawie art. 212 pkt. 1 ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, kary finansowej na członków Zarządu Zakładu Ubezpieczeń z tytułu naruszenia przepisu art. 16 ust. 4 tej ustawy</p>	<p><u>negatywny</u> – wskazano, iż nie jest możliwe zrealizowanie czynności będących przedmiotem petycji w chwili rozpatrywania petycji</p>
<p>żądanie przeprowadzenia kontroli w Banku oraz w Zakładzie Ubezpieczeń, z powodu zaobserwowania występujących w tych spółkach, niepokojących sytuacji, stanowiących – według wnoszącego petycję – „ukrytą piramidę finansową”</p>	<p><u>negatywny</u> – wskazano, że wnioskowane działania KNF realizuje z urzędu, zaś przyczyną ich podjęcia jest ustawowy obowiązek sprawowania nadzoru, a nie wniosek osoby zgłaszającej</p>
<p>żądanie wszczęcia działań nadzorczych poprzez przeprowadzenie kontroli w Banku w związku z nieprawidłowo pobraną opłatą za przelew europejski</p>	<p><u>negatywny</u> – wskazano, że wnioskowane działania KNF realizuje z urzędu, zaś przyczyną ich podjęcia jest ustawowy obowiązek sprawowania nadzoru, a nie wniosek osoby zgłaszającej</p>
<p>żądanie zawierające wniosek o przeprowadzenie natychmiastowej kontroli w Banku lub nałożenie zarządu komisarycznego, „aby zapobiec bezprawnemu działaniu polskiego banku i narażaniu jego udziałowców na niepotrzebne koszty odszkodowań”</p>	<p><u>negatywny</u> – w przedmiocie żądania przeprowadzenia kontroli, ponieważ wnioskowane działania KNF realizuje z urzędu, zaś przyczyną ich podjęcia jest ustawowy obowiązek sprawowania nadzoru, a nie wniosek osoby zgłaszającej</p> <p><u>negatywny</u> – w przedmiocie żądania ustanowienia zarządu komisarycznego – wyjaśniono, że nie zachodzą przesłanki do realizacji żądania będącego przedmiotem petycji</p>
<p>żądanie zawierające wniosek o przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego w celu sprawdzenia i skontrolowania prawidłowości działania Banku, w szczególności zbadania zgodności zapisów umów kredytowych z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa bankowego i kodeksu cywilnego</p>	<p><u>negatywny</u> – wyjaśniono, że KNF nie posiada kompetencji do podjęcia oczekiwanych działań</p>
<p>żądanie uruchomienia procedury określonej w art. 138 ust. 3 ustawy Prawo bankowe wobec Banku, który prowadził rachunek pomimo jego formalnego rozwiązania</p>	<p><u>negatywny</u> – wyjaśniono, że nie zachodzą przesłanki do realizacji żądania będącego przedmiotem petycji</p>
<p>żądanie zawierające wniosek o podjęcie przez KNF „stosowanych działań nadzorczych (...) mających doprowadzić do weryfikacji prawidłowości działalności” Banku oraz reprezentującej Bank Kancelarii Prawnej, w kontekście potencjalnego naruszenia wspólnie przez te podmioty interesu uczestników Funduszy Inwestycyjnych, w związku ze sposobem dystrybucji certyfikatów</p>	<p><u>negatywny</u> – wskazano, że działania nadzorcze KNF realizuje z urzędu, zaś przyczyną ich podjęcia jest ustawowy obowiązek sprawowania nadzoru, a nie wniosek osoby zgłaszającej, wyjaśniono ponadto, że KNF nie nadzoruje działalności kancelarii prawnych oraz wskazano, że zastrzeżenia dotyczące</p>

<p>inwestycyjnych tych Funduszy przez Bank we współpracy z Domem Maklerskim oraz sposobem dochodzenia przez uczestników roszczeń z tytułu posiadanych certyfikatów</p>	<p>ewentualnego naruszenia zasad etyki zawodowej przez adwokatów i/lub radców prawnych należy kierować do zawodowych organów samorządowych</p>
<p>żądanie zawierające wniosek o przeprowadzenie działań wyjaśniających oraz kontrolnych w stosunku do Funduszu Inwestycyjnego i podjęcie odpowiednich środków nadzorczych w stosunku do Funduszu</p>	<p><u>negatywny</u> – wskazano, że wnioskowane działania KNF realizuje z urzędu, zaś przyczyną ich podjęcia jest ustawowy obowiązek sprawowania nadzoru, a nie wniosek osoby zgłaszającej</p>