



DZIENNIK URZĘDOWY

KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Warszawa, dnia 21 czerwca 2011 r.

Nr 5

TREŚĆ:
Poz.:

UCHWAŁY I DECYZJE:

- | | | |
|----|---|----|
| 13 | — Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego DPO/A2/476/57/25/09/10/EM — uchwała Nr 411/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie nałożenia na MCI Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kary pieniężnej | 58 |
| 14 | — Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego DPF/476/3/2/10/AS/11 — uchwała Nr 441/2010 z dnia 20 grudnia 2010 r. w sprawie zawieszenia uprawnień Marka Bębna do wykonywania zawodu maklera papierów wartościowych na okres 1 roku | 59 |
| 15 | — Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego DPO/A2/476/60/76/09/11/JF — uchwała Nr 50/2011 z dnia 18 lutego 2011 r. w sprawie nałożenia na DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kary pieniężnej | 60 |
| 16 | — Uchwała Nr 116/11 z dnia 10 maja 2011 r. — w sprawie wytycznych dotyczących „Zasad rozpatrywania reklamacji przez instytucje finansowe” | 61 |

13

DECYZJA KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

uchwała Nr 411/2010 z dnia 24 listopada 2010 r.

w sprawie nałożenia na MCI Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kary pieniężnej

Na podstawie art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (tekst jedn. Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071, z późn. zm.) i art. 228 ust. 1 oraz art. 228 ust. 2 w zw. z art. 228 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.), Komisja Nadzoru Finansowego

po rozpoznaniu sprawy

prowadzonej w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej na podstawie art. 228 ust. 1 i art. 228 ust. 2 w zw. z art. 228 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.) w związku z możliwością naruszenia przez MCI Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej Towarzystwo) interesu uczestników funduszu, w związku z transakcjami sprzedaży akcji spółki S4E S.A. w dniu 16 października 2008 r. oraz w związku z możliwością naruszenia przez Towarzystwo interesu uczestników funduszu w związku z zawarciem przez MCI.PrivateVentures Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z MCI Fund Management Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością MCI.PrivateVentures Spółka komandytowo-akcyjna z siedzibą w Warszawie Umowy z dnia 10 października 2008 r. oraz możliwością

naruszenia przez MCI.PrivateVentures Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, reprezentowany przez Towarzystwo, przepisów statutu w związku z zawarciem Umowy z dnia 10 października 2008 r.

postanawia

1. nałożyć na MCI Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą we Wrocławiu karę pieniężną w wysokości 50 000 złotych (słownie: pięćdziesiąt tysięcy), za naruszenie przez MCI Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. interesu uczestnika MCI.PrivateVentures Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
2. nałożyć na MCI Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą we Wrocławiu karę pieniężną w wysokości 50 000 złotych (słownie: pięćdziesiąt tysięcy), za naruszenie przez MCI.PrivateVentures Fundusz Inwestycyjny Zamknięty przepisów Statutu.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluza

14

DECYZJA KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

uchwała Nr 441/2010 z dnia 20 grudnia 2010 r.

w sprawie zawieszenia uprawnień Marka Bębna do wykonywania zawodu maklera papierów wartościowych na okres 1 roku

Na podstawie art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (tekst jednolity: Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071, ze zm.) w zw. z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119, ze zm.) oraz art. 130 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.) w brzmieniu obowiązującym przed wejściem w życie ustawy z dnia 4 września 2008 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr 165, poz. 1316, dalej: „ustawa zmieniająca”) w związku z art. 25 ust. 2 ustawy zmieniającej, po rozpoznaniu sprawy w przedmiocie ustalenia, czy Marek Bęben, makler papierów wartościowych, nr licencji 1286, naruszył przepisy prawa lub regulaminy i inne przepisy wewnętrzne, do których przestrzegania jest zobowiązany w związku z wykonywaniem zawodu w okresie zatrudnienia w Beskidzkim Domu Maklerskim S.A.

Komisja Nadzoru Finansowego

zawiesza uprawnienia Marka Bębna, maklera papierów wartościowych, nr licencji 1286, do wykonywania zawodu maklera papierów wartościowych na okres 1 roku za naruszenie § 6 pkt 2 „Regulaminu organizacyjnego BDM S.A.” oraz pkt 7 Załącznika nr 3 „Regulaminu organizacyjnego BDM S.A.”, do których przestrzegania był zobowiązany w związku z wykonywaniem zawodu w okresie zatrudnienia w Beskidzkim Domu Maklerskim S.A.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluza

15

DECYZJA KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

uchwała Nr 50/2011 z dnia 18 lutego 2011 r.

w sprawie nałożenia na DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kary pieniężnej

Na podstawie art. 138 § 1 pkt 1 w związku z art. 127 § 3 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeksu postępowania administracyjnego (tekst jednolity: Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071, z późn. zm.) w związku z art. 228 ust. 1 oraz art. 228 ust. 1 w zw. z art. 228 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.), po ponownym rozpatrzeniu sprawy na skutek wniosku DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie z dnia 4 sierpnia 2010 r. o ponowne rozpatrzenie sprawy zakończonej decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 czerwca 2010 r., sygn. DPO/A2/476/60/46/09/10/JF w części dotyczącej pkt I.1 osnovy tej decyzji, dotyczącego nałożenia na DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kary pieniężnej w wysokości 400 000 złotych, za naruszenie przez DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przepisów prawa oraz interesów uczestników funduszy inwestycyjnych DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Płynna Lokata, DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Płynna Lokata Plus oraz DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Dłużnych Papierów Wartościowych, reprezentowanych przez DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., w zakresie wyceny aktywów i ustalania wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz w części dotyczącej pkt I.2 osnovy wskazanej wyżej decyzji, dotyczącego nałożenia na DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kary pieniężnej w wysokości 400 000 złotych, za naruszenie przez fundusze inwestycyjne DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Płynna Lokata, DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Płynna Lokata Plus oraz DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Dłużnych Papierów Wartościowych, reprezentowane przez DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., przepisów regulujących działalność funduszy inwestycyjnych, w zakresie zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,

Komisja Nadzoru Finansowego

utrzymuje w mocy decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 czerwca 2010 r., sygn. DPO/A2/476/60/46/09/10/JF, w części dotyczącej pkt I.1 osnovy tej decyzji, dotyczącego nałożenia na DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie kary pieniężnej w wysokości 400 000 złotych (słownie: czterysta tysięcy), za naruszenie przez DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przepisów prawa oraz interesów uczestników funduszy inwestycyjnych DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Płynna Lokata, DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Płynna Lokata Plus oraz DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Dłużnych Papierów Wartościowych, reprezentowanych przez DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., w zakresie wyceny aktywów i ustalania wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz w części dotyczącej pkt I.2 osnovy wskazanej wyżej decyzji, dotyczącego nałożenia na DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. kary pieniężnej w wysokości 400 000 złotych (słownie: czterysta tysięcy), za naruszenie przez fundusze inwestycyjne DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Płynna Lokata, DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Płynna Lokata Plus oraz DWS Polska Fundusz Inwestycyjny Otwarty Dłużnych Papierów Wartościowych, reprezentowane przez DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., przepisów regulujących działalność funduszy inwestycyjnych, w zakresie zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluz

16

UCHWAŁA Nr 116/11 KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

z dnia 10 maja 2011 r.

w sprawie wytycznych dotyczących „Zasad rozpatrywania reklamacji przez instytucje finansowe”

Mając na względzie prawidłowe funkcjonowanie rynku finansowego oraz ochronę jego uczestników, na podstawie art. 11 ust. 1, w związku z art. 2 oraz art. 4 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119, z późn. zm.), uchwała się, co następuje:

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

§ 1

Przyjmuje się wytyczne dotyczące „Zasad rozpatrywania reklamacji przez instytucje finansowe”.

§ 2

„Zasady rozpatrywania reklamacji przez instytucje finansowe” stanowią załącznik do niniejszej uchwały.

Przewodniczący
Komisji Nadzoru Finansowego

Stanisław Kluza

Załącznik do uchwały Nr 116/11 KNF
z dnia 10 maja 2011 r. (poz. 16)

Zasady rozpatrywania reklamacji przez instytucje finansowe

Komisja Nadzoru Finansowego,

realizując ustawowe cele nadzoru polegające na zapewnieniu prawidłowego funkcjonowania rynku finansowego, jego przejrzystości, zaufania do rynku finansowego,

a także mając na uwadze należyłą ochronę interesów odbiorców usług finansowych oraz przysługujące im prawo do złożenia reklamacji,

uwzględniając zasady dobrych praktyk wypracowane przez uczestników rynku finansowego, w szczególności Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego,

uchwała, co następuje:

I. Zasady Ogólne

§ 1

Ilekcioć w uchwale użyty zostaje termin *reklamacja*, pod jej pojęciem rozumie się każde wystąpienie kierowane do instytucji finansowej przez jej klienta, będącego konsumentem, odnoszące się do jego zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez instytucję finansową lub jej działalność.

§ 2

1. Instytucja finansowa powinna zapewnić klientowi możliwość złożenia reklamacji w sposób nie tworzący zbędnych barier.
2. Proces rozpatrywania reklamacji przez instytucję finansową powinien zostać przeprowadzony bezzwłocześnie, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa i dobrych obyczajów.

II. Zasady dotyczące sposobu informowania klienta o możliwości złożenia reklamacji

§ 3

Informacja dotycząca możliwości złożenia przez klienta reklamacji do instytucji finansowej powinna być przekazywana klientowi na etapie zawierania umowy w formie pisemnej oraz obejmować następujące wskazania odnoszące się do trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji:

- a) dopuszczalną formę złożenia reklamacji (np. fax, e-mail, telefon, formularz zamieszczony na stronie internetowej),
- b) miejsce złożenia reklamacji,
- c) termin udzielenia odpowiedzi na reklamację,
- d) sposób powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji.

§ 4

Informacja, o której mowa w § 3, powinna ponadto zawierać:

- a) wskazanie, że instytucja finansowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego,
- b) w przypadku konsumentów pouczenie o możliwości zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta oraz do Rzecznika Ubezpieczonych (dotyczy rynku emerytalnego i ubezpieczeniowego),
- c) pouczenie o możliwości polubownego rozwiązania sporu, jeżeli instytucja finansowa przewiduje możliwość takiego rozwiązania.

§ 5

Wskazane jest, aby informacja, o której mowa w § 3, była:

- a) publikowana na stronie internetowej instytucji finansowej,
- b) na żądanie klienta przekazywana również bezpośrednio przez pracownika instytucji finansowej.

III. Zasady dotyczące sposobu składania reklamacji

§ 6

1. Instytucja finansowa powinna umożliwić klientowi złożenie reklamacji:
 - a) w formie pisemnej lub innej wskazanej w dokumencie, o którym mowa w § 3,
 - b) w swojej siedzibie, w każdej jednostce organizacyjnej instytucji finansowej zajmującej się obsługą klienta lub jednostce podmiotu odpowiedzialnego za rozpatrywanie reklamacji na podstawie umowy zawartej z instytucją finansową.
 - c) za pośrednictwem poczty, postańca lub osobiście.
2. W przypadku złożenia reklamacji w sposób inny niż za pośrednictwem poczty lub kuriera, instytucja finansowa powinna na życzenie klienta przekazać mu potwierdzenie złożenia reklamacji w trybie z nim uzgodnionym.
3. Instytucja finansowa powinna umożliwić klientowi złożenie reklamacji przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem posiadającym zwykłą formę pisemną, chyba że istnieją szczególne uwarunkowania faktyczne wskazujące na konieczność zachowania innej formy szczególnej, a klient został o tym poinformowany na etapie zawarcia umowy.
4. Instytucja finansowa nie powinna wprowadzać ograniczeń terminu złożenia reklamacji w sposób inny niż przewidują to obowiązujące przepisy prawa. Zasadnym jest jednocześnie, aby instytucja finansowa wskazała klientowi na konieczność zgłoszenia reklamacji niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji.
5. Instytucja finansowa powinna w sposób należyty, przy uwzględnieniu obowiązujących przepisów prawa, ewidencjonować i przechowywać składaną reklamację tak, aby było możliwe odtworzenie (odczytanie lub odsłuchanie) jej treści oraz treści odpowiedzi udzielonej na reklamację. W przypadku reklamacji ustnych realizowanych przez instytucje finansowe w trybie natychmiastowym obowiązek ich ewidencjonowania istnieje jedynie na wniosek klienta.
6. Złożenie reklamacji przez klienta w każdej jednostce organizacyjnej, o której mowa w ust. 1 lit. b powinno być równoznaczne ze złożeniem jej w siedzibie instytucji finansowej, jeżeli chodzi o początek biegu terminu rozpatrzenia reklamacji.

IV. Zasady dotyczące udzielania odpowiedzi na reklamację

§ 7

Reklamacja przekazana do instytucji finansowej lub każdej jednostki organizacyjnej, o której mowa w § 6 ust. 1 lit. b, powinna być rozpatrzona w sposób zapewniający wydanie niezależnego i obiektywnego rozstrzygnięcia problemu zawartego w zgłoszonej reklamacji.

§ 8

1. Odpowiedź na reklamację klienta powinna zostać udzielona w formie pisemnej bądź w innej formie uzgodnionej z klientem.
2. Odpowiedź, o której mowa w ust. 1 powinna zostać udzielona bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty otrzymania reklamacji.

3. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie określonym w ust. 2, instytucja finansowa lub podmiot, o którym mowa w § 6 ust. 1 lit. b):
- wyjaśnia przyczyny opóźnienia,
 - wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone,
 - wskazuje przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 90 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. Odpowiedź udzielana w formie pisemnej powinna zostać sporządzona przy użyciu czcionki wielkości co najmniej 10, a na uzasadnione żądanie klienta — przy użyciu dużej czcionki, tzw. *large print*.

§ 9

1. Treść odpowiedzi, o której mowa w § 8, powinna zawierać w szczególności:
- a) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba że nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów,
 - b) wyczerpującą informację na temat zgłoszonego problemu ze wskazaniem odpowiednich fragmentów umowy lub wzorca umowy oraz stosownych przepisów prawa, chyba że nie wymaga tego charakter podnoszonych zarzutów,
 - c) wskazanie osoby udzielającej odpowiedzi z podaniem jej stanowiska służbowego.
2. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń klienta treść odpowiedzi, o której mowa w § 8, powinna również zawierać pouczenie wskazujące na:
- a) możliwość i sposób ewentualnego odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację, jeżeli instytucja przewiduje tryb odwoławczy,
 - b) możliwość skorzystania z instytucji mediacji lub sądu polubownego bądź innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, w przypadku gdy instytucja finansowa przewiduje taką możliwość,
 - c) możliwość wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego.

Wydawca: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

Redakcja: Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,

Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa, tel. 22 262-50-00

Skład, druk i kolportaż: Centrum Usług Wspólnych — Wydział Wydawnictw i Poligrafii,

ul. Powińska 69/71, 02-903 Warszawa, tel. 22 694-67-52; faks 22 694-60-48

www.wydawnictwa.cuw.gov.pl

e-mail: wydawnictwa@cuw.gov.pl

DK 0005 2011 wyd.00



5 900248626800 >

Tłoczono z polecenia Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w Centrum Usług Wspólnych
Wydział Wydawnictw i Poligrafii, ul. Powińska 69/71, 02-903 Warszawa