



Warszawa, dnia 28 maja 2013 r.

RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW

S. P. Dopk
S E K R E T A R I A T
Biura Prac Senackich
Wpłynęło dn. 3.06.13
nr. 4685 podpis. *[Signature]*

GABINET MARSZAŁKA SENATU
wpłynęło dn. 28.05.2013r
nr. 2532 podpis. *M. Pięć*

FN/FN1/0602/A/25/AWK/RD-51159/2013

Pan
Bogdan Borusewicz
Marszałek Senatu RP

Szanowny Panie Marszałku,

W związku z oświadczeniem złożonym przez Pana Senatora Jarosława Obremskiego podczas 32. posiedzenia Senatu RP w dniu 25 kwietnia 2013 r., po konsultacji z Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz Przewodniczącym Komisji Nadzoru Finansowego, uprzejmie przekazuję poniższe wyjaśnienia.

Podkreślenia wymaga, że nadzór finansowy sprawowany jest, na podstawie ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2012 r., poz. 1149, z późn. zm.), nad ograniczonym katalogiem podmiotów, w sposób enumeratywny wskazanych w ustawie. Stosownie do postanowień art. 1 ust. 2 ww. ustawy nadzór nad rynkiem finansowym obejmuje nadzór bankowy, emerytalny, ubezpieczeniowy, nadzór nad rynkiem kapitałowym, instytucjami pieniądza elektronicznego, agencjami ratingowymi, instytucjami płatniczymi i biurami usług płatniczych oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo - kredytowymi.

Zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr 50, poz. 331, z późn. zm.) centralnym organem administracji rządowej właściwym w sprawach ochrony konkurencji i konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Do kompetencji Prezesa UOKiK należy, stosownie do przepisów art. 31 ww. ustawy, m.in. sprawowanie kontroli przestrzegania przez przedsiębiorców przepisów ustawy, wydawanie decyzji w sprawach praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, a także opracowywanie i przedkładanie Radzie Ministrów projektów aktów prawnych dotyczących ochrony konkurencji i konsumentów.

Mając na względzie, że działalność spółki Lyoness Poland sp. z o.o. nie wypełnia znamion przestępstwa określonego w art. 171 ust. 1 Prawa bankowego, tj. gromadzenia środków pieniężnych innych osób w celu obciążania tych środków ryzykiem, Urząd KNF nie prowadził postępowania dotyczącego działalności wskazanego podmiotu.

Jednocześnie uprzejmie informuję, że w 2011 r. do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wpływały zapytania od uczestników tzw. „Systemu Lyoness” dotyczące bezpieczeństwa uczestnictwa w tym systemie. Po przeprowadzeniu wstępnej analizy otrzymanych informacji, z uwagi na fakt, że sposób działania „Systemu Lyoness” mógł wskazywać na naruszenie zbiorowych interesów konsumentów, w dniu 14 lutego 2011 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego przekazał sprawę do Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Aktualnie przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów prowadzone jest postępowanie w sprawie stosowania przez spółkę Lyonesse Polska sp. z o.o. praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, polegającej na oferowaniu uczestnikom programu o nazwie *Program Lojalnościowy Lyonesse* możliwości otrzymania korzyści materialnych, które są uzależnione od wprowadzenia przez nich innych osób do ww. programu, pod warunkiem uprzedniego wpłacenia przez uczestników programu zaliczek na zakup bonów lub kart podarunkowych partnerów handlowych Lyonesse lub dokonania zakupów u partnerów handlowych Lyonesse. Powyższa działalność może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową w rozumieniu art. 7 pkt 14 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz. U. z 2007 r., Nr 171, poz. 1206), a w konsekwencji naruszać przepis art. 14 ust. 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów.

Przedmiotem zarzutu wobec spółki Lyonesse jest stosowanie przez nią nieuczciwej praktyki rynkowej polegającej na zakładaniu, prowadzeniu lub propagowaniu systemów promocyjnych typu piramida, w ramach których konsument wykonuje świadczenie w zamian za możliwość otrzymania korzyści materialnych, które są uzależnione przede wszystkim od wprowadzenia innych konsumentów do systemu, a nie od sprzedaży lub konsumpcji produktów.

Wskazanej powyżej nieuczciwej praktyki rynkowej nie należy utożsamiać z piramidą finansową, tj. oszustwem finansowym o cechach opisanych w broszurze Komisji Nadzoru Finansowego pt. *Piramidy i inne oszustwa na rynku finansowym*. Piramida finansowa nie polega, co do zasady, na wprowadzaniu nowych osób do danego systemu w zamian za uzyskanie korzyści materialnych przez osoby je rekomendujące (co jest cechą immanentną nieuczciwej praktyki rynkowej opisanej w powołanym powyżej przepisie), lecz na pozyskiwaniu kapitału w zamian za obietnicę bardzo wysokich zysków, które mają wygenerować fikcyjne transakcje inwestycyjne dokonywane najczęściej w instrumenty finansowe, kruszce, czy nieruchomości. W rzeczywistości jednak zyski, które wykazuje organizator piramidy finansowej mają charakter „papierowy” – wykazywane są wyłącznie na wyciągach przekazywanych klientom, zaś źródłem ewentualnie wypłacanych zysków – które na wstępnym etapie działania piramidy mogą być rzeczywiście wypłacane w celu uwiarygodnienia działalności podmiotu – są wpłaty innych klientów.

Jednocześnie uprzejmie informuję, że przepisy polskiego prawa uprawniają do gromadzenia środków pieniężnych pod tytułem zwrotnym, w celu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych lub obciążania tych środków ryzykiem w inny sposób, wyłącznie podmiotom, które uzyskały stosowne zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego.

Należy zauważyć, że w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) przewidziane zostały regulacje mające na celu uniemożliwienie instytucjom innym, niż podmioty dopuszczone na mocy ustaw, gromadzenia środków pieniężnych obywateli i podmiotów gospodarczych. Prowadzenie bez zezwolenia działalności polegającej na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, prawnych lub jednostek niemających osobowości prawnej, w celu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych lub obciążania ryzykiem tych środków w inny sposób, jest przestępstwem i podlega sankcji karnej wyrażonej w art. 171 ust. 1 ustawy, tj. grzywnie do 5 mln zł i karze pozbawienia wolności do lat 3.

Uprzejmie informuję, że lista podmiotów objętych nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, zamieszczona jest na stronie internetowej KNF pod adresem www.knf.gov.pl. Podkreślenia

wymaga, że jest to lista pełna i zamknięta, co oznacza, że podmioty na niej nie figurujące nie posiadają zezwolenia KNF na wykonywanie działalności licencjonowanej na rynku finansowym. Ponadto z dniem 1 października 2012 r. pod nr tel. 800-290-479 uruchomiona została bezpłatna infolinia Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, umożliwiająca uzyskanie informacji dotyczących w szczególności podmiotów prowadzących działalność na podstawie stosownego zezwolenia KNF.

W dniu 26 listopada 2012 r. rozpoczęta została kampania społeczna „*Nie daj się nabrać. Sprawdź, zanim podpiszesz*”, której celem jest zwrócenie uwagi społeczeństwa na ryzyka związane z zawieraniem umów finansowych, w tym korzystaniem z usług finansowych oferowanych przez podmioty, które nie podlegają nadzorowi finansowemu. Kampania kładzie w szczególności nacisk na kwestię zweryfikowania wiarygodności oraz stosownych uprawnień podmiotu, z którym konsument zawiera zawrzeć umowę (np. powierzyć swoje oszczędności).

Z powierzeniem
Z upoważnienia Ministra Finansów
PODSEKRETARZ STANU
Wojciech Kowalczyk

Do wiadomości:

1. Departament Spraw Parlamentarnych w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów,
2. Biuro Ministra, w miejscu
3. odpowiedzi@nw.senat.gov.pl