

Zasady nakładania kar pieniężnych przez Komisję Nadzoru Finansowego na członków zarządów banków

W opracowaniu poddano analizie i ocenie regulacje ustawowe dotyczące zasad i trybu nakładania kar pieniężnych na członków zarządu banku przez Komisję Nadzoru Finansowego. Przesłanki uzasadniające nałożenie kary pieniężnej oraz kryteria jej miarkowania wyraźnie podkreślają zindywidualizowany charakter tego szczególnego środka oddziaływania na członków organu wykonawczego i zarządzającego w banku. Środek ten może być stosowany przez KNF równolegle z typowymi środkami nadzorczymi. Można go traktować jako instrument wzmacniający oddziaływanie organu nadzoru wobec banku, ale poprzez ukierunkowanie represji na konkretną osobę odpowiedzialną za bieżące kierowanie bankiem. Kara pieniężna pełni przede wszystkim funkcję represji w odniesieniu do konkretnej osoby fizycznej, ale w ogólniejszej perspektywie realizuje również funkcję prewencyjną.

ZBIGNIEW OFIARSKI

| stotę kary pieniężnej nakładanej przez Komisję Nadzoru Finansowego na członków zarządów banków należy badać z uwzględnieniem jednocześnie kilku kryteriów, tzn. prawnego statusu podmiotu uprawnionego do jej nakładania, funkcji spełnianej przez tę karę, pozycji prawnej osoby ukaranej, a także umiejscowienia w tekście ustawy przepisów regulujących nakładanie tej kary. W opracowaniu poddano weryfikacji hipotezę o szczególnym charakterze prawnym kary pieniężnej nakładanej na członka zarządu banku przez KNF w okolicznościach uregulowanych w ustawie – Prawo bankowe¹. W tym celu zastosowano metodę dogmatycznoprawną uzupełnioną analizą dorobku judykatury odnoszącego się do zasad i trybu nakładania kar pieniężnych na członków zarządów banków.

Z uwagi na ograniczone ramy objętościowe opracowania pominięto w nim analizę i ocenę art. 33 u.b.f.g.², na podstawie którego KNF może

¹ Ustawa z 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 2357, ze zm.), dalej: „p.b.”.

² Ustawa z 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 842, ze zm.), dalej: „u.b.f.g.”.