

Przedawnienie możliwości nałożenia administracyjnej kary pieniężnej w nadzorze nad rynkiem finansowym

Celem niniejszego artykułu jest przedstawienie procesowej instytucji przedawnienia możliwości nałożenia administracyjnej kary pieniężnej przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach nadzoru nad rynkiem finansowym (a zatem i bankowym). Instytucja ta jest jedną z najbardziej wyczekiwanych instytucji procesowych, z której wprowadzeniem do kodeksu postępowania administracyjnego¹ od 1.06.2017 r. wiązano bardzo istotne nadzieje. Nadzieje te – co z przykrością należy zauważyć – zostały zrealizowane tylko częściowo. W niniejszej publikacji poddano szczegółowej charakterystyce samą instytucję przedawnienia możliwości nałożenia administracyjnej kary pieniężnej z art. 189g § 1 k.p.a., jak i odniesiono się do problemów praktycznych, które zaistniały na kanwie stosowania tej instytucji w praktyce sprawowania nadzoru przez KNF.

PAWEŁ WAJDA

Analiza listy kar administracyjnych zastosowanych przez KNF w 2019 r. i w pierwszym półroczu 2020 r.² prowadzi do konkluzji, że okres ostatnich kilkunastu miesięcy jest rekordowy w zakresie łącznej wartości zastosowanych administracyjnych kar pieniężnych³, ogólnej liczby zastosowanych sankcji administracyjnych oraz ich poziomu dolegliwości. W tym ostatnim kontekście z powodzeniem można wskazać, że ostatni rok kalendarzowy był rokiem, w którym to KNF **szczególnie chętnie sięgała po najbardziej dolegliwe dla nadzorowanych instytucji finansowych sankcje administracyjne w postaci cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności na rynku finansowym**, których zastosowanie prowadzi do *sui generis* śmierci cywilnej nadzorowanej instytucji finansowej i niemożności prowadzenia przez nią

¹ Ustawa z 14.06.1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 256), dalej: „k.p.a.”.

² Por. szerzej: https://bip.knf.gov.pl/pliki/kary_KNF_2019_tcm6-67348.pdf.

³ Zgodnie z art. 189b k.p.a. pod pojęciem administracyjnej kary pieniężnej należy rozumieć sankcję o charakterze pieniężnym, nakładaną przez organ administracji publicznej, w drodze decyzji, w następstwie naruszenia prawa polegającego na niedopełnieniu obowiązku albo naruszeniu zakazu ciążącego na osobie fizycznej, osobie prawnej albo jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.