

BARTOSZ WYŻYKOWSKI

Kompetencja Rzecznika Finansowego do nakładania kar pieniężnych na podmioty rynku finansowego

Streszczenie

Przedmiotem artykułu są kompetencje Rzecznika Finansowego do nakładania na podmioty rynku finansowego kar pieniężnych w związku z naruszeniami postanowień Ustawy z dnia 5 VIII 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Jednym z głównych zadań Rzecznika Finansowego jest egzekwowanie należytego wykonywania przez podmioty rynku finansowego obowiązków wynikających z tego aktu. W tym celu jego art. 32 ust. 1 przewiduje, że w przypadku naruszenia wskazanych w ustawie o Rzeczniku przepisów Rzecznik Finansowy może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną do wysokości 100 000 zł. Krótki czas obowiązywania nowych przepisów i w konsekwencji brak orzecznictwa nakreślającego kierunki ich wykładni w początkowym okresie może powodować wątpliwości w zakresie ich stosowania.

Celem artykułu jest przeanalizowanie możliwych zagadnień spornych i przedstawienie propozycji ich rozstrzygnięcia. W szczególności omówiono w nim przesłanki nałożenia na podmiot rynku finansowego kary pieniężnej, przy czym chodzi tu nie tylko o analizę konkretnych deliktów wskazanych w art. 32 ust. 1 ustawy o Rzeczniku, ale również o przedstawienie ogólnych zasad związanych z nakładaniem administracyjnych kar pieniężnych, zwłaszcza w ramach tzw. uznania administracyjnego. Ocenie poddano zasady ustalania wysokości kary pieniężnej i wzajemną relację art. 32 ustawy o Rzeczniku do przepisów Działu IVa Ustawy z dnia 14 VI 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego, regulujących sprawy nakładania lub wymierzania administracyjnych kar pieniężnych oraz udzielania ulg w ich wykonaniu. Wskazano też uwagi o charakterze *de lege ferenda*, zawierające propozycje zmian przepisów ustawy o Rzeczniku, mające na celu zwiększenie skuteczności podejmowanych przez Rzecznika Finansowego działań, a w konsekwencji także poziomu ochrony klientów podmiotów rynku finansowego.

Słowa kluczowe: administracyjna kara pieniężna – decyzja administracyjna – Rzecznik Finansowy – podmiot rynku finansowego