

ANNA DURMA

PAWEŁ WAJDA

<https://doi.org/10.33995/wu2024.3.5>

date of receipt: 13.10.2024

date of acceptance: 12.11.2024

Układ w sprawie warunków nadzwyczajnego złagodzenia sankcji administracyjnej nakładanej przez Komisję Nadzoru Finansowego

Niniejszy artykuł poświęcony jest analizie instytucji układu w sprawie warunków nadzwyczajnego złagodzenia sankcji administracyjnej nakładanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, wprowadzonej do systematyki ustawy z dnia 21 lipca 2006 roku o nadzorze nad rynkiem finansowym na mocy postanowień ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. 2023, poz. 1723). Wprowadzenie instytucji układu jest jednym z elementów Strategii Rozwoju Rynku Kapitałowego, jednocześnie wpisuje się w aktualne uwarunkowania prawne, bowiem polska procedura administracyjna nie wprowadziła instytucji umowy administracyjnej jako możliwej formy rozstrzygnięcia sprawy administracyjnej¹.

KNF została wyposażona w kompetencje do odpowiedniego obniżenia poziomu dolegliwości sankcji administracyjnych nakładanych na nadzorowane podmioty w obliczu wyrażenia przez nie tzw. czynnego żalu. Powstaje pytanie, jaki charakter prawny ma instytucja układu: czy jest to umowa administracyjna, czy też odpowiednik programu łagodzenia kar (leniency), stosowanego w praktyce działania Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów?

Celem artykułu jest zatem możliwe szczegółowe przedstawienie – w oparciu o doświadczenia praktyczne – instytucji układu, w tym przede wszystkim udzielenie odpowiedzi na powołane wyżej pytania oraz umiejscowienie instytucji układu w ramach katalogu prawnych form działania KNF (gdzie układ nie jest porozumieniem procesowym czy postacią ugody, tylko decyzją administracyjną), jak

Arrangement on the conditions for extraordinary reduction of an administrative sanction imposed by the Polish Financial Supervision Authority

This article is devoted to the analysis of the institution of an agreement on the conditions of extraordinary mitigation of an administrative sanction imposed by the Financial Supervision Authority, introduced into the systematics of the Act of 21 July 2006 on supervision over the financial market by virtue of the provisions of the Act of 16 August 2023 on the amendment of certain acts in connection with ensuring the development of the financial market and the protection of investors in this market (Journal of Laws of 2023, item 1723). The introduction of the institution of an agreement is one of the elements of the Capital Market Development Strategy, while at the same time it is in line with the current legal conditions, as the Polish administrative procedure has not introduced the institution of an administrative agreement as a possible form of settlement of an administrative case.

The Polish FSA has been endowed with the competence to adequately reduce the level of severity of administrative sanctions imposed on supervised entities in the face of the supervised entity's expression of so-called active regret. The question arises as to the legal nature of the institution of the agreement, whether it is an administrative agreement or whether it is an equivalent of the leniency programme applied in the practice of the President of the Office of Competition and Consumer Protection

The purpose of this article is to present in as much detail as possible – based on practical experience – the institution of an agreement, including in particular the answer to the questions referred to above, as well as to place the institution of an agreement within the catalogue of legal forms of action of the Polish FSA (where an agreement is not a litigation agreement or a form of settlement, but is an administrative decision), and finally to present the procedure for its conclusion. The intention of the authors is to prove the thesis that the agreement is a tailor-made solution that will make it possible to significantly mitigate the ailment of the administrative sanction, which will be of particular significance in the case of administrative cases in which a substantive law provision stipulates an obligation for the Polish FSA to impose an administrative penalty (i.e. to issue a so-called bound administrative decision).

Keywords: arrangement, administrative supervision, administrative sanction, Polish Financial Supervision Authority, mitigation, proportionality, administrative procedure.

ANNA DURMA – radca prawny i mediator. Związana z rynkiem finansowym, obecnie pełni funkcję Dyrektora odpowiedzialnego za obszar prawny w Alior Bank S.A.
e-mail: anna.durma@outlook.com

PAWEŁ WAJDA – profesor na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, adwokat, Członek Zarządu w PZU Życie S.A. i Dyrektor Grupy PZU odpowiedzialny za obszar prawny, regulacyjny i compliance.
ORCID: 0000-0003-4423-8881
e-mail: p.wajda@wpia.uw.edu.pl