

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	11
Wprowadzenie	13
Rozdział pierwszy	
Źródła prawa bankowego w Polsce i w Unii Europejskiej	19
Rozdział drugi	
Podstawowe definicje w ustawie – Prawo bankowe	24
2.1. Bank	24
2.2. Instytucja kredytowa	27
2.3. Inne podmioty	27
2.4. Formy prowadzenia działalności bankowej w Polsce	30
Rozdział trzeci	
Czynności bankowe	32
3.1. Pojęcie i katalog czynności bankowych	32
3.2. Rachunki bankowe	35
3.2.1. Pojęcie rachunku bankowego	35
3.2.2. Rodzaje rachunków bankowych	38
3.2.3. Zasady dysponowania środkami na rachunku bankowym	41
3.2.4. Obowiązki stron umowy	42
3.2.5. Rachunki wspólne	43
3.2.6. Rachunek powierniczy	45
3.2.7. Wypłaty z rachunku bankowego po śmierci jego posiadacza	47
3.2.8. Środki zwolnione od zajęcia	49
3.3. Udzielanie kredytów	50
3.3.1. Kredyt bankowy – zagadnienia ogólne	50
3.3.2. Umowa kredytu bankowego	52
3.3.3. Zdolność kredytowa	58
3.3.4. Proces udzielania kredytów	60
3.3.5. Działalność kredytowa w stosunku do podmiotów powiązanych z bankiem	62

3.3.6. Kredyt w kontekście regulacji prokonsumenckich	63
3.3.6.1. Kredyt konsumencki.....	63
Umowa kredytu konsumenckiego.....	63
Kredyt bankowy a kredyt konsumencki	66
Koszty kredytu konsumenckiego	66
Uprawnienia stron umowy o kredyt konsumencki	67
3.3.6.2. Inne regulacje prokonsumenckie	68
Regulacje dotyczące nadmiernego oprocentowania.....	68
Umowy zawierane poza lokalem przedsiębiorstwa i na odległość.....	69
3.4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw	71
3.4.1. Gwarancja bankowa.....	71
3.4.2. Akredytywa.....	75
3.5. Emitowanie bankowych papierów wartościowych.....	77
3.6. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych.....	79
3.6.1. Rodzaje bankowych rozliczeń pieniężnych.....	80
3.6.2. Proces realizacji transakcji kartą płatniczą w punkcie handlowo- -usługowym.....	90
3.6.3. Płatności internetowe.....	96
3.6.4. Płatności pocztowe i telefoniczne	97
3.6.5. Transakcja kartą płatniczą zbliżeniową	98
3.6.6. Przelewy transgraniczne.....	99
3.6.7. Transakcje SEPA.....	100
3.6.8. Zasady wynikające z nowelizacji rozporządzenia 2560/2001 w sprawie płatności transgranicznych dokonywanych w euro	101
3.6.9. Odpowiedzialność i obowiązki banków w zakresie rozliczeń pieniężnych.....	101
Rozdział czwarty	104
Outsourcing	104
4.1. Znaczenie pojęcia „outsourcing”	104
4.2. Umowa outsourcingowa	107
4.3. Reżimy zawierania umów outsourcingowych.....	109
4.4. Outsourcing a tajemnica bankowa	110
4.5. Odpowiedzialność.....	110
Rozdział piąty	113
Szczególne uprawnienia banków	113
5.1. Wprowadzenie.....	113
5.2. Bankowe tytuły egzekucyjne.....	114
5.2.1. Bankowy tytuł egzekucyjny jako podstawa egzekucji.....	118
5.2.2. Konstytucyjność bankowych tytułów egzekucyjnych	120
5.3. Moc urzędowa dokumentów bankowych i data pewna	121

5.4. Hipoteka bankowa	123
5.5. Prawo żądania przez bank określonego sposobu zabezpieczenia wierzycelności wynikających z czynności bankowych	124
5.6. Wybrane rodzaje zabezpieczeń wierzycelności	126
5.6.1. Hipoteka	126
5.6.2. Zastaw zwykły i zastaw rejestrowy	127
5.6.3. Cesja	129
5.6.4. Przewłaszczenie na zabezpieczenie	130
5.6.5. Kaucja bankowa	131
5.6.6. Poręczenie	132
5.6.7. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego	133
5.6.8. Blokada środków na rachunku bankowym	134
5.6.9. Weksel	134
5.6.10. Oświadczenie patronackie	135
5.7. Potrącenie bankowe	135
Rozdział szósty	
Tajemnica bankowa	137
6.1. Tajemnica bankowa i przetwarzanie danych nią objętych	137
6.2. Tajemnica bankowa – element konstytucyjnego prawa do prywatności	138
6.3. Ochrona danych	139
6.4. Założenia konstrukcji tajemnicy bankowej	141
6.5. Charakterystyka prawna tajemnicy bankowej	142
6.6. Zakres przedmiotowy tajemnicy bankowej	144
6.7. Zakres czasowy obowiązywania tajemnicy bankowej	146
6.8. Wylączenia od obowiązku zachowania tajemnicy bankowej	146
6.9. Dostęp do informacji poufnych	147
6.10. Przetwarzanie informacji przez banki i instytucje gromadzące dane gospodarcze	152
6.10.1. Przetwarzanie danych dotyczących zdolności kredytowej	152
6.10.2. Przetwarzanie danych w celu ograniczenia ryzyka gospodarczego przedsiębiorcy	154
6.10.3. Przetwarzanie danych dla stosowania metod statystycznych	154
6.10.4. Zmiana celu przetwarzania danych	156
6.11. Dostęp banków do danych historycznych a stosowane metody statystyczne	157
6.12. Tajemnica bankowa i ochrona danych osobowych w zakresie metod statystycznych	159
Rozdział siódmy	
Nadzór bankowy	162
7.1. Pojęcie nadzoru	162
7.2. Znaczenie nadzoru bankowego	165
7.3. Konstytutywne cechy nadzoru bankowego	169
7.4. Cel sprawowania nadzoru bankowego	171

7.5. Zadania nadzoru finansowego w Polsce	174
7.6. Struktura organizacyjna nadzoru finansowego w Polsce	175
7.7. Nadzór zintegrowany w Polsce	177
7.8. Wstępne warunki efektywnego nadzoru bankowego	181
7.8.1. Zakres obowiązków i celów efektywnego systemu nadzoru bankowego	181
7.8.2. Konstrukcja organizacyjno-prawna polskiego organu nadzoru bankowego. Niezależność operacyjna i adekwatne środki	183
7.8.2.1. Komisja Nadzoru Finansowego a zagadnienia administracji publicznej	183
7.8.2.2. Komisja Nadzoru Finansowego jako organ administracji rządowej	184
7.8.2.3. Działanie w imieniu i na rachunek państwa	185
7.8.2.4. Skonsolidowany rynek finansowy – czynnik wpływający na przekształcenia organizacyjne nadzoru	187
7.8.3. Prawne podstawy sprawowania nadzoru bankowego	191
Rozdział ósmy	
Licencjonowanie działalności bankowej	195
8.1. Znaczenie pojęcia „bank”	195
8.2. Proces tworzenia banku	198
8.3. Nadzór nad pochodzeniem i przepływem kapitału banku	208
8.4. Powiązania kapitałowe i organizacyjne banku	216
Rozdział dziewiąty	
Regulacje ostrożnościowe	221
9.1. Wprowadzenie do zagadnienia adekwatności kapitału	221
9.2. Fundusze własne	222
9.3. Adekwatność kapitału	226
9.4. Współczynnik wypłacalności	228
9.5. Rezerwy na ryzyko ogólne	229
9.6. Ocena zasad działalności kredytowej oraz dokonywania inwestycji w banku	230
9.7. Rezerwy na ryzyko związane z prowadzeniem działalności	232
9.7.1. Ocena jakości aktywów i tworzenie rezerw celowych	232
9.7.2. Podstawy tworzenia rezerw celowych i ich cel	233
9.7.3. Kategorie należności i zobowiązań pozabilansowych banku	234
9.7.4. Ekspozycje kredytowe od podmiotów innych niż Skarb Państwa	234
9.7.5. Ekspozycje kredytowe od Skarbu Państwa	236
9.7.6. Ekspozycje kredytowe z tytułu pożyczek i kredytów detalicznych	237
9.7.7. Podstawa tworzenia rezerwy celowej	238
9.7.8. Zmiana klasyfikacji (kategorii)	239
9.7.9. Znaczenie rezerw celowych	239
9.8. Limit koncentracji zaangażowań banku	241
9.9. Zaangażowania banku w stosunku do podmiotów powiązanych	243

9.10. Ryzyko kraju i transferu środków w obrocie międzynarodowym	245
9.11. Ryzyko rynkowe	246
9.12. Ryzyko działalności bankowej	247
9.12.1. Rodzaje ryzyka	247
9.12.2. Ryzyko płynności	251
9.12.3. Ryzyko operacyjne	256
9.12.4. Ryzyko prawne	258
9.12.5. Ryzyko stopy procentowej	261
9.12.6. Ryzyko utraty reputacji	262
9.12.7. Zarządzanie ryzykiem bankowym	262
9.13. Kontrola wewnętrzna w bankach	266
9.13.1. Umieszczenie kontroli wewnętrznej	266
9.13.2. Ocena Komisji Nadzoru Finansowego	272
9.14. Przeciwdziałanie „praniu pieniędzy”	275

Rozdział dziesiąty

Metody ciągłego nadzoru bankowego	282
10.1. Niezależna weryfikacja informacji	282
10.2. Nadzór na zasadzie skonsolidowanej	286

Rozdział jedenasty

Administracyjne wkraczanie w działalność banków	292
11.1. Podstawowe uprawnienia organu nadzoru bankowego	292
11.2. Postępowanie naprawcze	296
11.3. Zarząd komisaryczny	300
11.4. Likwidacja i przejęcie banku	304
11.5. Postępowanie upadłościowe	307

Rozdział dwunasty

Nadzór w aspekcie międzynarodowym	311
12.1. Nadzorowanie działalności międzynarodowej	311
12.2. Międzynarodowa współpraca organów nadzoru bankowego	312

Załączniki	319
-------------------------	------------

Bibliografia	337
---------------------------	------------

Autorzy	351
----------------------	------------