

SPIS TREŚCI

Wykaz skrótów	9
Wstęp	13
 Rozdział I	
System bankowy w Polsce.....	15
1.1. Źródła i cechy prawa bankowego.....	15
1.1.1. Podstawowe źródła polskie.....	15
1.1.2. Podstawowe źródła polskie dotyczące między innymi banków.....	17
1.2. Definicje	19
1.3. System prawa bankowego	21
1.3.1. Narodowy Bank Polski.....	21
1.3.2. Bankowy Fundusz Gwarancyjny	24
1.4. Parabanki, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe.....	28
1.4.1. Parabanki.....	28
1.4.2. Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe	30
1.4.3. Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa.....	31
 Rozdział 2	
Zasady tworzenia i funkcjonowania banków.....	32
2.1. Procedura tworzenia banków	32
2.1.1. Zagadnienia ogólne.....	32
2.1.2. Procedura powstania banku państwowego	33
2.1.3. Procedura powstania innych banków.....	34
2.1.4. Powstanie banku w formie spółki akcyjnej lub spółdzielni	36
2.1.5. Zakres czynności KNF przed wydaniem zezwolenia.....	37
2.1.6. Procedury międzynarodowe	38
2.1.6.1. W ramach UE	38
2.1.6.2. Poza granicami UE	40
2.2. Zasady funkcjonowania banków, organizacja i struktury	42
2.3. <i>Outsourcing</i>	42
2.3.1. Zagadnienia wstępne	42
2.3.2. Zakres podmiotowy <i>outsourcingu</i>	43
2.3.3. Zakres przedmiotowy <i>outsourcingu</i>	43
2.3.4. Wymiar czasowy powierzenia wykonywania czynności	45
2.3.5. Wymagania stawiane stronom umowy <i>outsourcingowej</i>	46

2.3.6. Kontrola i nadzór sprawowane przez KNF	47
2.3.7. <i>Outsourcing</i> a tajemnica bankowa	48
2.3.8. Odpowiedzialność banku i przedsiębiorcy	48

Rozdział 3

Czynności bankowe.....	49
3.1. Przedmiot działalności banku	49
3.2. Umowy rachunku bankowego	50
3.2.1. Zagadnienia ogólne	50
3.2.2. Rodzaje rachunków bankowych	55
3.3. Inne umowy stanowiące podstawę uzyskiwania środków przez bank	60
3.4. Umowy polegające na oddaniu do dyspozycji środków pieniężnych pod tytułem zwrotnym (szeroko pojęty proces kredytowania)	62
3.4.1. Kredyt	62
3.4.2. Kredyt a kredyt konsumencki - porównanie reżimów prawnych	69
3.4.3. Kredyt a pożyczka	71
3.4.4. Przegląd wybranego orzecznictwa	73
3.5. Umowy zabezpieczające	76
3.6. Umowy o świadczenie usług finansowych	82
3.7. Zabezpieczenia wierzytelności bankowych	90
3.7.1. Zagadnienia wstępne	90
3.7.2. Nadmierne zabezpieczenie	91
3.7.3. Omówienie wybranych prawnych zabezpieczeń	93
3.7.3.1. Zastaw	93
3.7.3.2. Hipoteka	98
3.7.3.3. Przewłaszczenie na zabezpieczenie	101
3.7.3.4. Przelew wierzytelności (cesja)	102
3.7.3.5. Kaucja bankowa (art. 102 pr. bank.)	103
3.7.3.6. Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym	104
3.7.3.7. Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym	104
3.7.3.8. Przyjęcie przez bank weksla <i>in blanco</i> na zabezpieczenie	105
3.7.3.9. Poręczenie (art. 876-887 k.c.)	106
3.7.3.10. Gwarancje i akredytywy	107
3.7.3.11. Akredytywa zabezpieczająca (tzw. <i>stanby</i>)	108
3.7.3.12. Gwarancje i poręczenia udzielane przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne	108
3.7.3.13. Najważniejsze różnice pomiędzy poręczeniem a gwarancją	109
3.8. Instrumenty płatnicze	109

Rozdział 4

Szczególne obowiązki i uprawnienia banków.....	112
4.1. Szczególne uprawnienia banków	112

4.1.1. Sekurytyzacja.....	112
4.1.1.1. Zagadnienia ogólne.....	112
4.1.1.2. Podmioty	113
4.1.1.3. Przedmiot	114
4.1.1.4. Forma	114
4.1.1.5. Schemat (na podstawie norm zawartych w prawie bankowym)	115
4.1.2. Potrącenie bankowe	116
4.1.3. Hipoteka bankowa	117
4.1.4. Bankowy tytuł egzekucyjny	119
4.1.5. Bankowe papiery wartościowe.....	126
4.1.5.1. Wstęp.....	126
4.1.5.2. Treść.....	126
4.1.5.3. Zasady emisji B.PW.....	127
4.1.5.4. Emitent	128
4.1.6. Przewłaszczenie na zabezpieczenie.....	129
4.2. Szczególne obowiązki banków	130
4.2.1. Dokumentacja	130
4.2.2. Tajemnica bankowa	131
4.2.3. Obowiązki informacyjne banków (art. 111 pr. bank.).....	134

Rozdział 5

Zagadnienia szczególne	137
5.1. Zrzeszanie i łączenie się banków	137
5.1.1. Zagadnienia ogólne	137
5.1.2. Bankowe Izby Gospodarcze	137
5.1.3. Zrzeszanie się banków	140
5.1.4. Zrzeszanie banków spółdzielczych	141
5.1.5. Łączenie się banków.....	142
5.1.6. Nabycie przedsiębiorstwa bankowego lub jego zorganizowanej części	145
5.2. Upadłość	145
5.2.1. Szczególne regulacje dotyczące okresu zawieszenia działalności banku	147
5.3. Postępowanie sanacyjne	153
5.3.1. Likwidacja banku	153
5.3.2. Sanacja autonomiczna	154
5.3.2.1. Etapy postępowania naprawczego	154
5.3.2.2. Szczególne środki nadzorcze	155
5.3.2.3. Kurator nadzorujący	155
5.3.2.4. Sprzeciw kuratora	157
5.3.3. Sanacja komisaryczna.....	158
5.3.4. Sanacja przez przejęcie i przez likwidację	159
5.3.4.1. Etapy przejęcia	160
5.3.4.2. Obowiązki informacyjne	160

5.3.5. Likwidacja banku w ramach sanacji banku <i>sensu largo</i>	162
5.3.6. Dobrowolna likwidacja banku	163

Rozdział 6

Nadzór bankowy	164
6.1. Organizacja nadzoru bankowego.....	164
6.1.1. Cechy nadzoru bankowego.....	164
6.1.2. Zasady efektywnego nadzoru bankowego	165
6.1.3. Podmiot uprawniony do sprawowania nadzoru bankowego w Polsce	168
6.1.4. Cel i zakres nadzoru bankowego	170
6.1.5. Uchwały i rekomendacje Komisji Nadzoru Bankowego (do dnia 31 grudnia 2007 r.).....	174
6.1.6. Środki prawne nadzoru bankowego	176
6.2. Nadzór nad oddziałami instytucji kredytowych	181
6.3. Nadzór skonsolidowany	183