

SPIS TREŚCI

Rozdział I. BANKI I PRAWO BANKOWE	9
1. Modele prawnoorganizacyjne bankowości	9
1.1. Geneza i rozwój instytucji banku	9
1.2. Dwustopniowy model systemu bankowego	11
1.3. Monobank socjalistyczny	16
2. Geneza i przedmiot regulacji prawa bankowego	19
2.1. Geneza i rozwój prawa bankowego	19
2.2. Przedmiot regulacji prawa bankowego	20
3. Źródła polskiego prawa bankowego	22
Literatura uzupełniająca	28
Pytania kontrolne	29
Rozdział II. NARODOWY BANK POLSKI JAKO BANK CENTRALNY	31
1. Organizacja i pozycja prawna Narodowego Banku Polskiego	31
1.1. Organizacja Narodowego Banku Polskiego	31
1.2. Pozycja prawna Narodowego Banku Polskiego	36
2. Funkcje Narodowego Banku Polskiego	39
2.1. Funkcja emisyjna Narodowego Banku Polskiego	40
2.2. Narodowy Bank Polski jako bank państwa	47
Literatura uzupełniająca	49
Pytania kontrolne	49
Rozdział III. BANKI KOMERCYJNE	51
1. Pojęcie i rodzaje banków komercyjnych	51
2. Tworzenie banków komercyjnych	54
2.1. Ogólne zasady tworzenia banków komercyjnych	54
2.2. Postępowanie przy tworzeniu banku komercyjnego	58
3. Podstawowe zasady działania banków komercyjnych	60
3.1. Ograniczenia w obrocie akcjami banku	60
3.2. Szczególne zasady gospodarki finansowej banków	61
3.3. Zrzeszanie banków	62
3.4. Konsorcjum bankowe	65

4. Prawne instrumenty regulacji sektora banków komercyjnych	67
4.1. Instrumenty sanacji banków komercyjnych	68
4.2. Instrumenty eliminacji banków komercyjnych	72
5. Szczególne zasady tworzenia i działania banków spółdzielczych	77
5.1. Podstawy prawne i zasady działania spółdzielczego sektora bankowego	77
5.2. Banki spółdzielcze	80
5.3. Banki regionalne	88
5.4. Bank krajowy	91
Literatura uzupełniająca	94
Pytania kontrolne	94
Rozdział IV. CZYNNOŚCI BANKOWE	97
1. Ogólna charakterystyka czynności bankowych	97
1.1. Pojęcie i klasyfikacja czynności bankowych	97
1.2. Charakter prawny czynności bankowych	100
2. Szczególne uprawnienia i obowiązki banków komercyjnych	102
2.1. Podstawy prawne i klasyfikacja szczególnych uprawnień i obowiązków banków	102
2.2. Szczególne uprawnienia banków komercyjnych	103
2.3. Szczególne obowiązki banków komercyjnych	112
3. Prowadzenie rachunków bankowych	119
3.1. Umowa rachunku bankowego i jej elementy	119
3.2. Obowiązki banku i posiadacza rachunku bankowego	125
4. Udzielanie kredytów i pożyczek bankowych	131
4.1. Pojęcie kredytu i pożyczki bankowej	131
4.2. Umowa kredytu bankowego i jej elementy	133
4.3. Publicznoprawne ograniczenia swobody zawierania umów kredytowych	137
5. Udzielanie gwarancji bankowych i akredytyw	141
5.1. Gwarancje bankowe	141
5.1.1. Gwarancja bankowa	143
5.1.2. Potwierdzenie gwarancji	149
5.1.3. Regwaracja	150
5.1.4. Przedawnienie roszczeń z tytułu gwarancji bankowych	150
5.2. Akredytywa bankowa	151
5.2.1. Akredytywa dokumentowa	151
5.2.2. Akredytywa pieniężna	154
5.2.3. Przedawnienie roszczeń z tytułu akredytyw	156
6. Czynności obrotu dewizowego banków	156
6.1. Pojęcie banku dewizowego	157
6.2. Podstawowe instytucje prawa dewizowego	162
6.3. Podstawowe czynności obrotu dewizowego banków	170
6.3.1. Rodzaje rachunków walutowych dla rezydentów i nierezydentów	171
6.3.2. Rachunki walutowe rezydentów	172
6.3.3. Rachunki walutowe nierezydentów	178
6.3.4. Rachunki walutowe lokat terminowych	183
6.3.5. Operacje zagraniczne banków dewizowych	188
6.4. Uprawnienia kontrolne banków dewizowych w zakresie czynności obrotu dewizowego	195
Literatura uzupełniająca	204
Pytania kontrolne	205
Rozdział V. BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY	207
1. Cel działania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	207

2. Status prawny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	208
3. Struktura organizacyjna Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	209
4. Obowiązkowy system gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych	214
4.1. Zakres podmiotowy systemu gwarantowania depozytów	215
4.2. Zakres przedmiotowy systemu gwarantowania depozytów	221
4.3. Procedura wypłaty środków gwarantowanych	226
5. Udzielanie pomocy bankom objętym systemem gwarantowania	232
5.1. Formy i cel działalności pomocowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	232
5.2. Warunki prawne udzielania pomocy finansowej	233
5.3. Procedura udzielania pomocy finansowej bankom	235
5.4. Prawne formy zabezpieczenia pomocy finansowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	237
5.5. Kontrola udzielonej pomocy finansowej	238
Literatura uzupełniająca	239
Pytania kontrolne	239
 Rozdział VI. NADZÓR BANKOWY	 241
1. Pojęcie nadzoru	241
2. Cechy konstytutywne nadzoru bankowego	246
3. Charakter prawny nadzoru bankowego	251
4. Podstawowe zasady efektywnego nadzoru bankowego	252
5. Organizacja i zadania nadzoru bankowego	255
5.1. Komisja Nadzoru Bankowego	255
5.1.1. Cel działania Komisji Nadzoru Bankowego	257
5.1.2. Zadania Komisji Nadzoru Bankowego	258
5.1.3. Środki prawne nadzoru bankowego	259
5.1.4. Charakter prawny uchwał i zarządzeń Komisji Nadzoru Bankowego	261
5.2. Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego	264
Literatura uzupełniająca	269
Pytania kontrolne	269