

ZAPRENUMERUJ NAS – ZYSKASZ DORADCĘ!

12/2009

grudzień 2009

NBS

Nr indeksu 374164
ISSN 1644 – 5325

Cena 19 zł
(w tym 7% VAT)

Nowoczesny Bank Spółdzielczy

NBS RAPORT
BIOMETRIA W BANKOMATACH s. 24

MILIARDY W ROZUMIE

s. 8



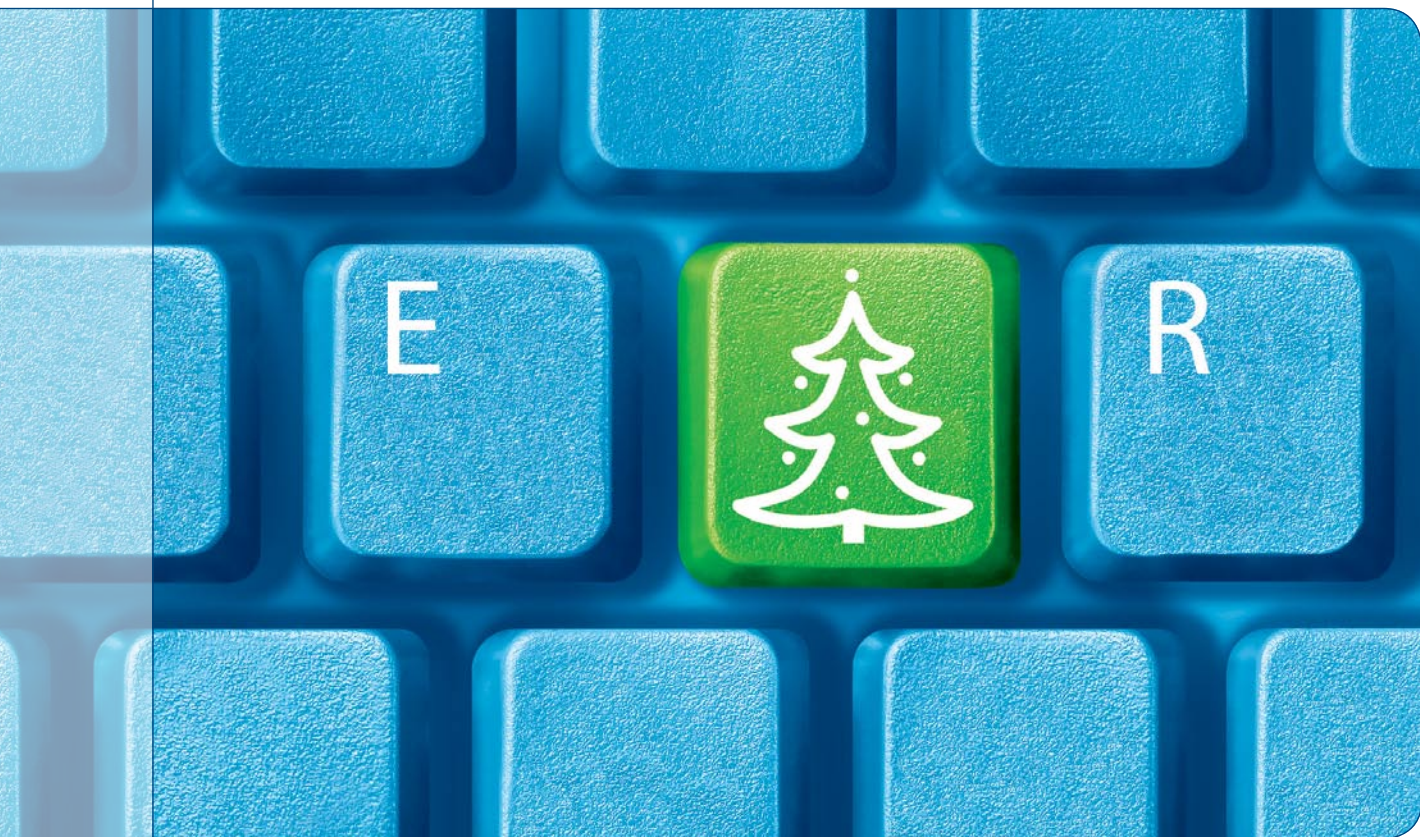
Jeśli nie my, to kto,
jeśli nie teraz, to kiedy? s. 16

Pusty pieniądz,
monetarny przekręt s. 18

Imperium dynastii
Rothschildów s. 56



**Pogodnych,
rodzinnych, pełnych
radości i nadziei
Świąt Bożego Narodzenia**



życzy Państwu Asseco Poland SA

Spis treści

Monitor spółdzielczy	4
Miliardy w rozumie	8
Serce i portfele	14
Jeżeli nie my, to kto, jeśli nie teraz, to kiedy?	16
Pusty pieniądz, monetarny przekręt	18
Sygnaly	23
Jesteśmy liderem, dlatego bardziej się staramy	24
Rozmowa z Adamem Matyaszkiem, dyrektorem Pionu Banking Wincor Nixdorf	
Wincor Nixdorf: przede wszystkim bezpiecznie	28
Wojna z gotówką (50)	
Koperta finansowa bez wkładu własnego	31
Fundusze europejskie – jak szukać, żeby znaleźć? (49)	
System, nie atrapa	34
NUK w banku spółdzielczym (20)	
SKOK ustawowo mniej ryzykowny	38
Kontrowersyjna specustawa	41
Rekomendacje na kryzysk	42
Klauzule umowne pod lupą UOKiK	52
Imperium Rothschildów	56
Opinie zawieszane w sieci	62

NBS

Nowoczesny Bank Spółdzielczy

UL. SOLEC 101 LOK. 5; 00-382 WARSZAWA
TEL./FAXS 022 629 18 72

REDAKCJA

GRZEGORZ KREKORA, REDAKTOR NACZELNY

PROJEKT GRAFICZNY, DTP

MACIEJ GRABOWSKI, GRABOWSKI@INBOX.COM

ADJUSTACJA I KOREKTA

MARIAN BORYCKI

BIURO REKLAMY I SPRZEDAŻY

PAWEŁ WYKIEWICZ (TEL. 0 692 388 492)

P.WYKIEWICZ@WYDAWNICTWOCPB.PL

KAROL MAZAN (TEL. 0 512 151 989)

K.MAZAN@WYDAWNICTWOCPB.PL

PRENUMERATA

MAGDALENA SOPIELA (TEL. I FAXS 022 696 64 90)

M.SOPIELA@WYDAWNICTWOCPB.PL

WYDAWCA

CENTRUM PRAWA BANKOWEGO I INFORMACJI SP. Z O.O.

UL. KRUCZKOWSKIEGO 8; 00-380 WARSZAWA

IZBA WYDAWCÓW PRASY



WYDAWCA
JEST CZŁONKIEM
IZBY WYDAWCÓW PRASY

ZARZĄD:

TERESA HILDEBRAND-WRZESIEŃ – PREZES ZARZĄDU

JACEK FURGA – WICEPREZES ZARZĄDU

DARIUSZ KOZŁOWSKI – WICEPREZES ZARZĄDU

WALDEMAR ZBYTEK – DYREKTOR WYDAWNICTWA

ANDRZEJ ŁAZAROWICZ – ZASTĘPCA DYREKTORA

RACHUNEK BANKOWY

FILIA KB SA NR 2 W WARSZAWIE – III O/WARSZAWA, UL. FOKSAŁ 16
39 1500 1126 1211 2008 6067 0000

DRUKARNIA ARTDruk, KOBYLEKA

ZDJĘCIE NA OKŁADCE: WWW.FOTOLIA.COM

REDAKCJA ZASTRZEGA SOBIE PRAWO DO SKRÓTÓW I ADJUSTACJI NADESŁANYCH
TEKSTÓW. NIE PONOSI ODPOWIEDZIALNOŚCI ZA TREŚĆ ZAMIESZCZONYCH REKLAM.
REKLAMAMI SĄ TAKŻE ARTYKUŁY OZNACZONE JAKO: PROMOCJA, PREZENTACJA,
ARTYKUŁ PROMOCYJNY I SPONSOROWANY. WSZELKIE PRAWA ZASTRZEŻONE.

Podzielmy się odpowiedzialnością



Fot. archiwum

ZASADA ODPOWIEDZIALNEGO UDZIELANIA KREDYTU TO W ISTOCIE DZIAŁANIE NA PRZEDPOLU TZW. UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ – ZAPOBIEGANIE POPADANIU KONSUMENTÓW W NADMIERNE ZADŁUŻENIE.

Szczegółowa analiza treści tej zasady, której dokonali uczestnicy **V Kongresu Consumer Finance**, prowadzi wszelako do konkluzji, że nie wszystkie regulacje prawne prowadzą wprost do tego celu. Konsument, którego sytuacja z przyczyn obiektywnych gwałtownie się pogorszyła, zasługuje na ochronę np. przed nagłym zerwaniem przez bank umowy bądź też drastycznym pogorszeniem jej warunków. Ochrona ta powinna być jednak racjonalna, jeżeli jest nadmierna – paradoksalnie – obraca się przeciwko tym, których poddano ochronie.

Nie można *a priori* zakładać nieuczciwości tylko jednej strony kontraktu (dostawcy usług). Banki nie mogą obawiać się tej zasady i np. ograniczać z tego powodu dostęp do kredytu, przeciwnie – powinny raczej pobudzać jego „produktywne” wykorzystanie, tworząc przyjazne warunki obsługi kredytobiorców. Może to być efektem wiedzy, lojalności i zaufania obu stron. Nikt nas nie zwolni z odpowiedzialności za powierzone depozyty i kapitał uzyskany od właścicieli. Niezależnie od samokontroli działa nadzór finansowy, który ma szerokie instrumentarium włącznie z sankcjami personalnymi wobec władz banku. Tymczasem europejskie dyrektywy, w tym kredytowa, zmierzają w kierunku, żeby to bank brał na siebie odpowiedzialność za decyzję klienta. Pod presją prokonsumenckich regulacji banki mogą zostać częściowo ubezwłasnowolnione.

Bankom powinno zależeć na tym, by wzorce umowne (regulaminy) nie były uznawane za współpracę kartelową w celu narzucania zawyżonych cen, marż czy opłat, lecz za formę ustalania dobrych praktyk – w interesie klientów. W 2009 r. kilku graczy na rynku *consumer finance*, którzy nie korzystali z usług Biura Informacji Kredytowej, odczuło to bardzo dotkliwie w swoich portfelach. Okazało się po prostu, że nie opłaca się naliczanie większej marży zamiast pobierania raportów BIK.

W myśl przepisów dyrektywy o kredycie konsumenckim (wejdą w życie w czerwcu 2010 r.) klient banku ma roszczenie nie tylko do „bycia dobrze poinformowanym”, ale też prawo do rzetelnej porady, która – logicznie biorąc – ma mu zapewnić optymalną usługę, w innym razie może nawet pozwać dostawcę do sądu i wymusić na nim odszkodowanie. Na szczęście obok odpowiedzialnego kredytowania (*responsible lending*) pojawia się, aczkolwiek trochę nieśmiało, pojęcie odpowiedzialnego pożyczania (*responsible borrowing*). Klienci wiedzą coraz więcej i częściej dopominają się o swoje prawa. Nie trzeba się tego obawiać, pod warunkiem, że będą swoje decyzje podejmowali w sposób odpowiedzialny.

Grzegorz Krekora