

BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

Raport specjalny
„Horyzonty finansów 2008”

Temat numeru:

Ryzykowny proces

Konkurencja dla hipoteki?

Na skutek zaniedbań ustawodawcy wierzyciele nie mogą w pełni korzystać z zalet przewłaszczenia na zabezpieczenie.

Polisa przez sieć

Tradycyjnym towarzystwom powinno wystarczyć pasywne zaistnienie w internecie, sprowadzające się np. do ubezpieczania kredytów.

WWW.MIESIECZNIK.BANK.PL



POLACY NIE LUBIĄ ROZMAWIAĆ O PIENIĄDZACH?



NIE U NAS.

Już **2 miliony Polaków** czyta i rozmawia o pieniądzach
w największym portalu finansowym - Money.pl.

Money.pl

Portal finansowy nr 1

OD REDAKTORA

Prestiż wiedzy o finansach4
Robert Azembski

KRONIKA

Wydarzenia z rynku finansowego
– grudzień 2007 4–5

TEMAT NUMERU

Ryzykowny proces6–7

Bazylea 2 została skonstruowana asymetrycznie. Większość zaleceń dotyczy filaru 1, który pokrywa zasady liczenia kapitału regulacyjnego dla trzech ryzyk. I z tym banki miały stosunkowo mało problemów. Ale co z filarami 2 i 3?
Bartłomiej Śliwa

Euro, czy nie? 8–9

Strach przed euro niejedno ma oblicze. Najczęstszym argumentem przeciwko wspólnej walucie europejskiej jest obawa przed inflacją. Czy jednak ceny rzeczywiście wzrosną? To zależy także od zachowań konsumentów.
Jan M. Fijor

Bankowa ekspansja10–12

Dzięki postępowi technologicznemu dostęp do usług finansowych możliwy jest nawet w miejscach odległych o setki i tysiące kilometrów od głównych centrów finansowych i bankowych. Czy równie dobrze jak w centrali obsłużą w filii?
Jacek Kulawik

Profity i kapitały13–15

Bez inwestorów zagranicznych transformacja polskiej bankowości nie byłaby możliwa. Oslabiła ona powiązania polityków z instytucjami finansowymi, zwiększyła ilość oraz jakość usług i produktów. Poprawiła stabilność, przejrzystość



i bezpieczeństwo sektora. Są jednak pewne ciemniejsze strony tego procesu.
Magdalena Echaust

Trzeba rejestrować16–17

Obowiązek rejestracji transakcji podejrzanej ma tzw. instytucja obowiązująca, przyjmująca dyspozycję lub zlecenie klienta do jej przeprowadzenia. Zatem bank, nie otrzymując takiego polecenia, nie musi tego robić. Czy rzeczywiście?
Mariusz Krzysztofek

Konkurencja dla hipoteki?18–19

Wciąż nie w pełni można korzystać z przewłaszczenia na zabezpieczenie. I to z winy ustawodawcy. A szkoda. Bo to ono najszybszym rzeczowym sposobem zabezpieczenia wiarytelności. Jest jednak wyjście z tej sytuacji.
Paweł Biezuński

Propozycja nie do odrzucenia 20

Co zrobić, gdy klient chce zmian w proponowanej umowie? Jak je przeprowadzić, by każda ze stron miała podobne prawa i obowiązki. I by nikt na tym nie stracił.
Katarzyna Zajązkowska-Weremczuk

Cesja a dane osobowe21

Prawo wierzyciela do przelewu wiarytelności bez zgody dłużnika wynika wprost z przepisów kodeksu cywilnego.
Tadeusz Białek

Jak usprawnić Lamfalussy'ego? 22–24

Wąskim gardłem tego procesu jest występowanie opóźnień w przenoszeniu prawa wspólnotowego do krajowych porządków prawnych. Oraz niezadowolająca jakość tłumaczeń wspólnotowych aktów prawnych na języki narodowe państw członkowskich.
Agnieszka Brewka

Ku jednolitemu rynkowi 26–28

Zmieniające się regulacje zachęcają europejskie banki do inwestowania w bankowość detaliczną poza granicami macierzystego kraju. Wciąż jednak są z tym problemy.
Michał Czuba

Zielone światło dla detalu 30–32

Banki działające w Chinach coraz bardziej rozwijają bankowość

BANK

ul. Solec 101 lok. 5; 00-382 Warszawa
tel. 022 629 18 72, 629 18 77
fax 022 629 18 72
redakcja@miesiecznikbank.pl
www.miesiecznikbank.pl

REDAKCJA
Robert Azembski – redaktor naczelny
tel. 022 821 97 02
r.azembski@miesiecznikbank.pl

WSPÓŁPRACOWNICY
Janusz Grobicki (z-ca redaktora naczelnego), Marian Borycki (adjutant i korekta), Stanisław Brzeg-Wieluński, Jan Czapczyński, Michał Czuba, Eugeniusz Gostomski, Wojciech Gostomski, Sławomir Dolecki, Piotr Henzler, Anna Lach, Aleksandra Pilecka, Marek Matusiak, Dagmara Sawicka, Małgorzata Szwed-Kasparek, Marek Urbaniak, Jacek Wnukowski, Jolanta Zombirt, Adam Zych

STUDIO GRAFICZNE
Daniel Dziubiński – projekt layoutu, skład, ilustracje (d.dziubinski@mac.com)

BIURO REKLAMY I SPRZEDAŻY
Paweł Wyżkiewicz (tel. 0 692 388 492)
p.wyzkiewicz@wydawnictwocpb.pl
Karol Mazan (tel. 0 512 151 989)
k.mazan@wydawnictwocpb.pl
Emilia Krupa (tel. 0 509 130 766)
e.krupa@wydawnictwocpb.pl
Anna Kurowska (tel. 0 509 134 231)
a.kurowska@wydawnictwocpb.pl

PRENUMERATA
Małgorzata Dąbrowska
m.dabrowska@wydawnictwocpb.pl
tel. 022 627 52 95; faks 022 629 18 72

RADA PROGRAMOWA
Jacek Bartkiewicz, Władysław L. Jaworski, Krzysztof Kalicki, Jerzy Kleer, Alicja Kornasiewicz, Andrzej Lech, Michał Machlejd, Tadeusz Oldakowski, Krzysztof Pietraszkiewicz (przewodniczący), Jan K. Solarz, Jan Szambelańczyk, Grzegorz Wójtowicz, Dariusz Zarzecki

WYDAWCA
Centrum Prawa Bankowego
i Informacji Sp. z o.o.
ul. Kruczkowskiego 8; 00-380 Warszawa

ZARZĄD:
Teresa Hildebrand-Wrzesień
– prezes zarządu
Jacek Furga – wiceprezes zarządu
Dariusz Kozłowski – wiceprezes zarządu

Waldemar Zbytek – dyrektor wydawnictwa
Andrzej Łazarowicz – zastępca dyrektora, sekretarz wydawnictwa

RACHUNEK BANKOWY
Filia KB SA nr 2 w Warszawie
– III O/Warszawa, ul. Foksal 16
Nr rachunku: 39 1500 1126 1211 200
8 6067 0000

DRUK I OPRAWA
KENGRAF Poligrafia, Kętrzyn

Prenumerata prowadzona jest na terenie całego kraju. Można ją zamawiać i przedpłać dokonywać:
• W redakcji: tel./faks 022 629 18 72 lub bezpośrednio ze strony internetowej:

www.miesiecznikbank.pl/prenumerata.html
• Instytucjonalną w oddziałach firmy Kolporter SA na terenie całego kraju. Informacje: infolinia 0 801 205 555
www.kolporter-spokla-akcyjna.com.pl/prenumerata.asp.

• We wszystkich urzędach pocztowych na terenie całego kraju oraz przez listonoszy, faksem – 0 91 431 46 04 lub ze strony internetowej: www.poczta-polska.pl/prenumerata.

Informacje: infolinia 0 801 333 444.
• W jednostkach kolportażowych RUCH SA właściwych dla miejsca zamieszkania oraz przez internet – www.ruch.pl. RUCH prowadzi także prenumeratę zagraniczną. Informacje: tel. 022 532 88 16, 532 87 34, 532 88 19, infolinia: 0 800 120 029. Prenumeratę prowadzi także: AS PRESS (www.aspress.pl), Garmond Press SA (www.garmond.com.pl), G.L.M. Gajewski- & Morawski Sp. J. (www.glm.pl), HDS Polska Sp. (www.hds.pl), Prasa Do Domu Sp. z o.o. (www.prasadodomu.pl).

Redakcja zastrzega sobie prawo do skrótów i adaptacji nadesłanych tekstów. Materiałów nie zaakceptowanych nie publikujemy i nie wynagradzamy. Redakcja nie ponosi odpowiedzialności za treść zamieszczanych

reklam. Reklamami są także artykuły oznaczone jako: promocja, prezentacja, artykuły promocyjne i sponsorowane. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Wydawca jest członkiem



Copyright by Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. Publikacja jest chroniona przepisami prawa autorskiego. Rozpowszechnianie w jakikolwiek sposób bez zgody wydawcy jest zabronione i podlega odpowiedzialności karnej. Dostarczenie materiału przez autora do druku jest jednoznaczne z: udzieleniem bezwarunkowej zgody na jego publikację, akceptacją stawek dotyczących honorariów autorskich stosowanych przez Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. oraz udzieleniem Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. licencji niewyłącznej na wykorzystanie tekstu w pismach wydawanych przez Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. (wersje papierowe oraz elektroniczne) oraz w celach promocyjnych i reklamowych Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.

detaliczną. Pożyczki dla ludności to najszybciej rosnący segment usług bankowych.

Józef Mikołajski

Zdrowy czas przed nami?..... 34–35

Coraz chętniej wykupujemy polisy zdrowotne. I to błyskawicznie, bez kilkumiesięcznego czekania. Ubezpieczyciele coraz śmielej wychodzą z ofertą w tym zakresie.

Aleksandra Polakowska-Szymańska

AKADEMIA BANKU

W imię i dla środowiska..... 36–38

Nowoczesny bank komercyjny nie jest instytucją wyobcowaną ze społeczeństwa czy też obojętną wobec niego. Wręcz przeciwnie. W rozmaity sposób wspiera różne inicjatywy. Także te proekologiczne.

Leszek Dziawgo

TECHNOLOGIE I TECHNIKI

Internet: coraz więcej agresji..... 40–41

Hakerzy coraz częściej atakują instytucje finansowe. Głównie z chęci zysku. A wraz z rozbudowywaniem usług bankowych siłą rzeczy mają olbrzymie pole do popisu.

Małgorzata Azemska

Przez sieć?..... 42–43

Polski rynek ubezpieczeniowy dojrzał bardziej do sprzedaży przez telefon niż przez internet. Eksperti dostrzegają jednak potencjał sieci. Podkreślają, że o ile rynek usług direct w ogóle będzie rósł, to sam direct w internecie będzie rósł trzy razy szybciej.

Anna Lach

Licytowane oprocentowanie..... 44–45

Platformy pożyczkowe online (P2P) łączą ze sobą tych, którzy chcą zaciągnąć pożyczki, z tymi, którzy mogą użyć pieniędzy. Pomagają przy tym ograniczyć ryzyko związane z tym, że zobowiązania nie zostaną spłacone.

Michał Czuba

STREFA VIP

Iść własną drogą..... 48–50

Sylwetka Mariusza Grendowicza, bankowca z dwudziestoczteroletnią praktyką. Kończy mu się właśnie roczny zakaz podejmowania pracy u konkurencji.

Nie dajmy się zaskoczyć..... 52–53

Czy grozi nam kryzys? Przecież nie każde tąpnięcie na rynku lub upadek pojedynczej instytucji już go zwiastuje. W tym wyjątkowo zgodni byli uczestnicy dyskusji na temat zagrożeń dla sektora finansowego w Klubie Polska 2015+.

Jacek Gieorgica



36



48



56



59

Mądry i wyszkolony doradca..... 54–55

Klienci są dziś coraz bardziej kompetentni, doświadczeni i doinformowani. I coraz bardziej wymagający. Dlatego tak bardzo ważna jest wiedza i właściwe szkolenie pracowników front office – ich doradców.

Marta Kolwińska-Wrona

Zimowa kanikuła bez garnituru i garsonki..... 56–58

W modzie narciarskiej coraz ważniejsze stają się wzory i kolory. Jak zwykle mamy do wyboru wiele opcji: od pastelowych odcieni, przez bardzo odważne, wielobarwne nadruki, po klasyczną, zawsze szykowną, czerń.

Małgorzata Szwed-Kasperek

Wyspa na końcu świata..... 59–61

Ziemia Ognista zachwyca każdego podróżnika. Nic zatem dziwnego, że samoloty lądujące kilka razy dziennie na lotnisku w Ushuai są wypełnione pasażerami z całego świata.

Aleksander Z. Rawski

ODGŁOSY – SPOJRZENIA

Tym razem noworocznie..... 64

Wiesław Belz

Sieć braku zaufania..... 66

Jan K. Solarz

Żywotność haseł..... 67

Marek Urbaniak

Z prasy krajowej..... 68–69

Jan Czapczyński

Z prasy zagranicznej..... 70

Jolanta Zombirt

Indeksy..... 72



— UWZGLĘDNIAJĄC
POTENCJAŁ BIUROWY
KRAJU STAWIAŁ BYM
NA EKSPORT KONFETTI..

RYŚ. STANISŁAW BRZEGWIŁŃSKI

STANISŁAW BRZEGWIŁŃSKI

Prestiż wiedzy o finansach



Miesięcznik Finansowy BANK obchodził niedawno – bez fet, tylko w gronie redakcyjnym i doborowym najbliższych przyjaciół – swoje 15-lecie. Nie jesteśmy zwolennikami wielkich uroczystości, niekończących się przemówień i hotelowych biesiad, tylko codziennej,

solidnej pracy organicznej, mającej służyć naszym czytelnikom. Z odgłosów, które do nas docierają, wiemy, że udaje nam się to robić skutecznie. Że magazyn jest opiniotwórczy w środowisku, do którego trafia. To jest wielka nasza satysfakcja, tym bardziej że prestiż i czołową pozycję na rynku finansowej prasy branżowej osiągnęliśmy „step by step” – bez dużych nakładów finansowych ze strony wydawcy, ale codzienną,

staranną pracę: odpowiednim doбором prezentowanej tematyki oraz czujnym „podążaniem za rynkiem”. „BANK” – co ciekawe – zawsze miał szczęście do profesjonalnych redaktorów i dziennikarzy współpracujących – tu należy się szczególne podziękowanie jego poprzednim, znakomitym redaktorom naczelnym – Andrzejowi Buremu (prowadzi znane wydawnictwo książek ekonomicznych – CeDeWu), Sławomrowi Lipińskiemu (teraz NBPPortal) oraz Dariuszowi Grzywaczewskiemu – prezes Radia PIN). Ale nie ominęły go też różne zawirowania; od 1992 roku, gdy został reaktywowany po 58-letniej przerwie w wydawaniu, miał także swoje trudne chwile. Nie będziemy jednak patrzeć tylko w przeszłość, chlubić się długoletnimi tradycjami. Patrzymy w przyszłość. Dziś, będąc nowoczesnym magazynem, koncentrując się m.in. na tematyce najnowszych technologii w służbie finansów, chcemy wraz z naszymi elektronicznymi wydaniem jak najlepiej służyć Czytelnikom, dając im naszym zdaniem najwyższą wartość – prestiż wiedzy o finansach.

Robert Arambski

Kronika



WYDARZENIA I WSKAŹNIKI

■ Od 1 stycznia na Cyprze i Malcie obowiązuje wspólna europejska waluta. To kolejne kraje z nowej Unii, które wstąpiły do strefy euro. W ubiegłym roku euro przyjęła Słowenia, dołączając do 12 państw ze starej piętnastki. W przyszłym roku do tej grupy ma zamiar wejść Słowacja.

■ Agencja ratingowa Moody's przyznała Warszawie rating A2 z perspektywą stabilną. Rating umożliwi obniżenie kosztów emisji obligacji na sfinansowanie inwestycji. Rating na poziomie A2 to jednocześnie ocena, jaką według agencji Moody's ma polski dług i jednocześnie najwyższy rating, jaki mogła otrzymać Warszawa, bo ratingi samorządów nie mogą być wyższe od oceny kraju.

■ Polska weszła do strefy Schengen. Tym samym otwarte zostały szlabany i zniesione kontrole graniczne na przejściach z Niemcami, Litwą, Słowacją i Czechami. Równocześnie wzmożone będą kontrole na tzw. granicy zewnętrznej Schengen, czyli z Ukrainą, Białorusią i Rosją.

■ Zaczęło się w 1992 roku od oddziału operacyjnego Banku Komunalnego SA w centrum Gdyni. Potem był debiut giełdowy, szwedzki inwestor strategiczny, fuzje, nowe oddziały w kolejnych miastach, aż nadszedł rok 2007, w którym Nordea Bank Polska świętuje 15. urodziny. Do roku 2011 strategia banku przewiduje potrojenie przychodów. Plan ekspansji w Polsce jest największą inwestycją tego rodzaju w historii Grupy Nordea.

■ Minister skarbu państwa Aleksander Grad powołał na stanowisko prezesa PZU Andrzeja Klesyka. Zastąpił on powołaną na początku września prezes PZU Agatę Rowińską, która przez wiele lat pracowała wcześniej w Ministerstwie Skarbu. Klesyk do najważniejszych celów stojących przed nowym zarządem wymienił stworzenie zasad dobrego corporate governance, odbudowanie kadry w PZU oraz stworzenie strategii.

■ Wzrost cen w listopadzie okazał się wyższy od prognoz. Roczny wskaźnik inflacji wzrósł do 3,6 proc. z 3,0 proc. Ministerstwo Finansów liczyło, że ceny w listopadzie były o 3,5 proc.

wyższe niż przed rokiem, ale wskaźnik podany przez GUS jest wyższy o 0,1 pkt proc. Ceny te były też o 0,7 proc. wyższe w porównaniu z październikiem.

■ ECB (European Central Bank – Europejski Bank Centralny) zasilł system bankowy bezprecedensowo wysoką kwotą 500 mld dol. W efekcie rynkowe stopy procentowe spadły o rekordowe 50 punktów bazowych w ciągu dnia. To pierwsza akcja banku centralnego, która odniosła wreszcie jakiś skutek.

■ Aktywa funduszy inwestycyjnych w listopadzie stopniały aż o 9,7 mld zł. Oznacza to spadek wobec końca października o 6,6 procent. Powodem były przede wszystkim zniżki na warszawskim parkiecie, na którym ulokowana jest ponad połowa majątku TFI.

■ Prezydent USA George Bush ogłosił, że dzięki umowie rządu z bankami te ostatnie zamrozą na okres do 5 lat procenty od kredytów hipotecznych dla części osób, które w ostatnich latach kupiły domy na korzystny procent, który w przeciwnym razie znacznie by się zwiększył.

PRODUKTY

■ Eurobank i Premium Club wprowadziły od 1 stycznia 2008 r. nową wspólną kartę kredytową – Premium Club Eurobank. Karta dostępna jest w dwóch wariantach: Visa Classic i Visa Gold. Połączy dotychczasowe zalety kart kredytowych Eurobanku z paletą korzyści oferowanych w ramach programu lojalnościowego. Wspólna oferta Eurobanku i Premium Club obejmuje znacznie korzystniejszy niż dotychczas system naliczania punktów lojalnościowych za transakcje kartą. Nowością w ramach programu będzie także atrakcyjny system premiowania zakupów na stacjach Statoil.

■ Rzecznik organizacji Visa Europe oświadczył, że opłata „interchange” to mechanizm zapewniający maksymalne korzyści wszystkim podmiotom korzystającym z systemów kart płatniczych. Karty płatnicze przynoszą korzyści zarówno konsumentom, jak i detalistom; pozwalają zmniejszyć koszt obsługi gotówki, zwiększyć bezpieczeństwo ob-