

BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

TEMAT NUMERU:
NOWATORSKIE PRODUKTY BANKOWE

karty z monitorem,
bankowi rachmistrze *on-line*,
błyskawiczne przelewy na
telefon, kredyty dla fundacji

Parlament Europejski
zdecydował o formie
przyjęcia CRD IV/CRR

Po Cyprze kolejne raje
podatkowe zainteresowały
brukselskich biurokratów

Czy Kamczatka i Sachalin
staną się nowymi *offshore*
dla rosyjskich krezusów?



KTO DOSTANIE PIERWSZY?



AKCJA
MOBILIZACJA

TERAZ

PONIEWAŻ

DLATEGO

**Nie czekaj! Spraw, by Twoja faktura
stała się najważniejsza.**

Wpisz swojego dłużnika do Rejestru BIG, a zapłata Twojej faktury stanie się dla niego priorytetem.

Z Rejestru BIG średnio co 4 sekundy w Polskę wychodzi raport o zadłużeniu, a wiedzę o dłużnikach czerpią z niego firmy i banki.

Taki wpis pomógł już zmobilizować dłużników do spłaty miliardów złotych.

Szczegóły na: www.BIG.pl | e-mail: mobilizacja@BIG.pl | tel. 22 486 56 56



System BANKOWY REJESTR



Inne Systemy:

- AMRON
- DOKUMENTY ZASTRZEŻONE
- POJAZDY
- POSIADACZE
- SWOZ
- ZORO

**Rzetelna informacja
Nasze bezpieczeństwo!**

Miesięcznik Finansowy BANK
ul. Solec 101 lok. 5; 00-382
Warszawa tel. 22 629 18 72,
629 18 77 faks 22 629 18 72
redakcja@miesiecznikbank.pl
www.miesiecznikbank.pl

REDAKCJA

Stanisław Brzeg-Wieluński
– redaktor naczelny
tel. 22 821 97 02,
s.brzeg-wielunski@
miesiecznikbank.pl

Janusz Grobicki
zastępca redaktora naczelnego
tel. 22 821 97 02
j.grobicki@miesiecznikbank.pl

Marian Borycki
zastępca sekretarza wydawnictwa
– adiustacja i korekta
tel. 22 629 18 77
m.borycki@wydawnictwocpb.pl

WSPÓŁPRACOWNICY

Przemysław Barbrich, Grzegorz
Brudziński, Sławomir Dolecki, Maria
Dunin-Wąsowicz, Jacek Gieorgica,
Krzysztof Maciejewski, Maciej Małek,
Paweł Minkina, Karol Morawski, Jan
Osiecki, Andrzej Ratajczyk, Aleksander
Z. Rawski, Artur Rolak, Bohdan
Szafranski, Wojciech Sikorski, Jan
K. Solarz, Jerzy Szygiel, Marcin
Szypszak, Halina Tarasewicz, Marek
Urbanik, Przemysław Wiśniewski,
Marcin Zloch, Jolanta Zombirt

PROJEKT LAYOUTU

Jarosław Skawiński,
Robert Wasilewski

OPRACOWANIE GRAFICZNE,

SKŁAD I ŁAMANIE
Robert Wasilewski

BIURO REKLAMY I SPRZEDAŻY

Karol Mazan
tel. 22 629 18 76,
tel. kom. 512 151 989
k.mazan@miesiecznikbank.pl

Paweł Wyzkiewicz
tel. 22 696 64 90,
tel. kom. 692 388 492
p.wyzkiewicz@miesiecznikbank.pl

PRENUMERATA

Magdalena Sopiela
tel. 22 627 52 95,
faks 22 629 18 72
m.sopiela@wydawnictwocpb.pl

RADA PROGRAMOWA

Jacek Bartkiewicz, Tomasz
Borecki, Janusz Czarasty,
Mariusz Grendowicz,
Władysław I. Jaworski,
Krzysztof Kalicki, Jerzy Kleer,
Ryszard Kokoszczyński,
Krzysztof J. Kurzydowski,
Wojciech Kwaśniak,
Andrzej Lech, Tadeusz Luty,
Michał Machlejd, Tadeusz
Oldakowski, Krzysztof
Pietraszkiewicz (przewodni-
czący), Jan K. Solarz, Bogusław
Smólski, Jan Szambelańczyk,
Dariusz Zarzecki, Jolanta Zombirt

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
Andrzej Wolski
– członek zarządu,
dyrektor zarządzający
Waldemar Zbytek
– członek zarządu,
dyrektor zarządzający

Andrzej Lazarowicz
– zastępca dyrektora,
sekretarz wydawnictwa

RACHUNEK BANKOWY

BZ WBK S.A., ul. Foksal 16,
00-372 Warszawa
Nr rachunku:
09 1500 1126 1211 2000
9691 0000

DRUK I OPRAWA:

Zakłady Graficzne
Taurus Roszkowscy sp. z o.o.

Prenumerata prowadzona jest na
terenie całego kraju. Można ją
zamawiać i przedpłać dokonywać:
• W redakcji:
tel./faks 22 629 18 72, lub
bezpośrednio ze strony internet-
owej: [www.miesiecznikbank.pl/
prenumerata.html](http://www.miesiecznikbank.pl/prenumerata.html)

• Instytucjonalną w oddziałach
firmy Kolporter S.A. na terenie
całego kraju. Informacje:
infolinia 0 801 205 555,
[www.kolporter-spolka-akcyjna.
com.pl/prenumerata.asp](http://www.kolporter-spolka-akcyjna.com.pl/prenumerata.asp).

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

Informacje: infolinia 0 801 333 444.
• Zamówienia na prenumeratę
realizowaną przez RUCH S.A.
w wersji papierowej i na e-wydania
można składać bezpośrednio na
stronie HYPERLINK „http://www.
prenumerata.ruch.com.pl” [www.
prenumerata.ruch.com.pl](http://www.prenumerata.ruch.com.pl)

• Ewentualne pytania prosimy kierować
na adres e-mail: HYPERLINK
„mailto:prenumerata@ruch.com.
pl” prenumerata@ruch.com.pl lub
do Telefonicznego Biura Obsługi
Klienta pod numerami: 801 800
803 lub 22 717 59 59 (w godzi-
nach 700–1800, koszt połączenia
wg taryfy operatora).

Prenumeratę prowadzą także:
AS PRESS (www.aspress.pl),
Garmond Press S.A. (www.garmond.com), G.L.M.
Gajewski i Morawski Sp. J.
(www.glm.pl).

Redakcja zastrzega sobie prawo
do skrótów i adiustacji nade-
ślanych tekstów. Materiałów
niezaakceptowanych nie publikuje-
my i nie wynagradzamy. Redakcja
nie ponosi odpowiedzialności za
treść i poprawność językową za-
mieszczanych reklam. Reklamami
są także artykuły oznaczone jako:
promocja, prezentacja, artykuł
promocyjny i sponsorowany, stu-
dium przypadku lub umieszczone
w layoutie prezentacji. Wszelkie
prawa zastrzeżone.



Wydawca jest członkiem
Izby Wydawców Prasy

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 odpowie-
dzialności karnej.
Dostarczenie materiału przez auto-
ra do druku jest jednoznaczne z:
udzieleniem bezwarunkowej zgody
na jego publikację, akceptacją
stawek dotyczących honorariów
autorskich stosowanych przez Cen-
trum Prawa Bankowego i Informacji
Sp. z o.o. oraz udzieleniem Cen-
trum 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 elektronicz-
ne) oraz w celach promocyjnych
i reklamowych Centrum Prawa
Bankowego i Informacji Sp. z o.o.

NAKLAD: 3500 egz.



RYNEK FINANSOWY

Kronika

Wydarzenia z kwietnia 2013 r.

Łoża komentatorów

**Jak gwałtowny spadek cen złota może
wpłynąć na rynek inwestycyjny w Polsce?**

Zapytaliśmy o to: **Piotra Bujaka**, głównego
ekonomistę Nordea Banku Polska S.A.; **Krzysztofa
Klużę**, Szkoła Główna Handlowa oraz Getin Noble
Bank S.A.; **Ignacego Morawskiego**, głównego
ekonomistę PBP Banku S.A.; **Martę Petkę-
-Zagajewską**, głównego ekonomistę Raiffeisen
Polbanku; **Andrzeja Reterskiego**, prezesa Domu
Finansowego QS; **Dariusza Winka**, głównego
ekonomistę Banku BGŻ S.A.

Lekarstwo na kolejny kryzys

Jednolity mechanizm nadzorczy, dyrektywa w sprawie
naprawy, restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
banków oraz dyrektywa w zakresie systemów gwaran-
cji depozytów – to trzy filary przyszłej unii bankowej
– informuje z Brukseli **Paweł Minkina**

Droga do CRD IV/CRR

Nowe europejskie przepisy mają zwiększyć
stabilność finansową oraz zapewnić trwałą wzrost
gospodarczy. Przynajmniej w teorii – sprawę
wyjaśnia **Katarzyna Pawlik**

Po słowach czas na czyny

Zakończył prace zespół roboczy ds. rozwoju rynku
publicznego długoterminowych bankowych instru-
mentów dłużnych. Co zrobił i co przygotował? Na
pytanie to odpowiada **Grzegorz Brudziński**

BANK I KLIENT

**Wsparcie biznesu
w okresie spowolnienia**

Wciąż jeszcze do wykorzystania w ramach
ostatnich unijnych dotacji i kredytów okresu

2007–2013 pozostaje 6 mld zł. Ruszyła
ogólnopolska kampania informacyjna mająca
na celu pomóc przedsiębiorcom wykorzystać
ostatnie środki kończącej się perspektywy
finansowej Unii Europejskiej – donosi
Jakub Pilzak

**Banki są częścią
systemu gospodarczego**

Nie chodzi o to, żeby rząd pomógł sektorowi
bankowemu, ale sobie. My dostarczamy rozwiązania
i trzeba sprawić, aby one były dostępne dla
wszystkich. Bez oszczędności w bankach
nie ma co marzyć o rozwoju gospodarki
– mówi **Piotr S. Juda**, prezes zarządu
Toyota Bank, były przewodniczący Rady Związku
Banków Polskich

**Koło zamachowe
dla gospodarki**

Banki są w stanie pomóc przedsiębiorcom nie tylko
zaabsorbować fundusze z nowej perspektywy UE,
ale także aktywnie doradzić, jak środki te skutecznie
wykorzystywać – mówi **Tomasz Mironczuk**, prezes
zarządu **Banku BPS S.A.**, nowy przewodniczący
Rady ZBP, w rozmowie z **Przemysławem
Barbrichem i Janem Osieckim**

**Nowe wymagania, nowe
rozwiązania, nowe wyzwania**

To, co ma obecnie największy wpływ na
prawidłowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym
w bankach przedstawia i opisuje
Joanna Tylińska

Sztuka inwestowania w sztukę

Zyski z tradycyjnych operacji nie przynoszą
dziś oczekiwanych profitów. Inwestorzy
szukają więc alternatywnych źródeł. Powinni
zainteresować się rynkiem sztuki – podpowiada
Halina Tarasewicz



TEMAT NUMERU

Nowatorskie

produkty bankowe

ROR-em w stronę klienta

42–44

Początek tego roku przyniósł kolejną intensyfikację działań promocyjnych banków związanych z rachunkami osobistymi. Katalog ofert zmienia się jak w kalejdoskopie – omawia je

Sławomir Dolecki

Przelewy na telefon

46–47

Wydaje się, że banki coraz częściej odchodzą od rywalizacji o klienta konkretnymi produktami. Zamiast tego kuszą nowymi usługami, także z rynku szybkich przelewów – zauważa

Krzysztof Maciejewski

Banki na mobilnym zakręcie

50–51

Firmy z branży telekomunikacyjnej i IT coraz mocniej wpływają na kształt rynku instrumentów płatniczych, a nawet samego sektora finansowego. Jaka przyszłość czeka karty płatnicze – zastanawia się

Jerzy Morawiecki

Karta z monitorem

54–55

Karta płatnicza z elektronicznym wyświetlaczem umożliwia sprawdzenie stanu konta bankowego, może także pełnić funkcję tokena do generowania hasel jednorazowych. Co jeszcze – o tym

Marcin Złoch

Bankowi rachmistrze on-line

58

Coraz częściej banki kuszą nowymi usługami, jakie mogą świadczyć klientom. Choćby księgowymi oraz kadrowo-płacowymi, w pełni zintegrowanymi z systemem bankowości internetowej. Mogą tym pozyskać podmioty z segmentu średnich i dużych firm – uważa

Maciej Krzyżowskiak

PRAWO

FATCA spędza sen z powiek

59–61

Czy walka z bezrobociem na amerykańskich rynku ma być finansowana przez zagraniczne instytucje finansowe, a po części także przez ich klientów? Takie zarzuty pojawiają się w związku z FATCA. Sprawę przybliża

Beata Paxford

RAPORT SPECJALNY

Bezpieczeństwo w banku

Nie tylko centrale i oddziały

62–64

Sektor bankowy często spotyka się z próbami oszustwa czy wyłudzeniami. Stosunkowo rzadko dochodzi do napadów. Ale i na to banki są przygotowane, co udowadnia

Marcin Szypszak

Transport gotówki

– bankowozy

66–67

Nowe regulacje precyzyjnie określają, z jakim wyposażeniem należy używać samochodu w zależności od wartości transportu. Ustanowiono klasy bankowozów i określono, ile mogą przewozić pieniądze. Szczegóły podaje

Sławomir Dolecki

Pewne konta,

bezpieczne przelewy

70–72

Przez zapory z loginów, hasel, PIN-ów itp. nie ma prawa się przedrzeć nikt niepowołany. Chyba że przewodnikiem intruza stanie się nieświadomy inwigilacji klient lub pracownik banku. O niebezpieczeństwie ostrzegają

Ewa Kadys i Henryk Machtyłowicz

E-kręgosłup banku

76–77

Systemy transakcyjne używane w polskiej bankowości są doskonale przystosowane do obecnych wymagań rynku. Są stabilne i oferują wystarczającą różnorodność

funkcjonalności. Co przyniesie przyszłość – próbowali to ustalić

Adam Wieczorek i Adam Żółt

Bankowy black out

82–83

Chwilowa przerwa w dostawie energii elektrycznej może mocno dać się we znaki bankom.

Nikogo nie dziwi zatem, że jak mogą starają się zapewnić sobie ciągłość zasilania. Zbadał to

Marcin Złoch

OPINIE

Eurosceptycy rosną w siłę

90

Im dłuższy i bardziej odczuwalny będzie obecny kryzys w strefie euro, tym większe będą szanse objęcia władzy przez ugrupowania o nacjonalistyczno-populistycznym nastawieniu. I to w wielu krajach członkowskich – podkreśla

Marek Rogalski

Ryzyko samobójstwa

91

Chętniej wierzymy w nasze prognozy i oceny ryzyka, niż zwracamy uwagę na rzeczywiste konsekwencje zdarzeń. Najchętniej też przenosimy nabyte doświadczenia w nową przewidywaną dopiero rzeczywistość –

Marek Urbaniak pisze o ludziach, organizacjach, ryzyku i zagrożeniach.

ZAGRANICA

Nowe raje podatkowe?

92–93

Pojawiają się propozycje utworzenia takowych. W Rosji, a konkretniej na Dalekim Wschodzie. Czy to możliwe i wykonalne – zastanawia się

Monika Rotulska

Banki znowu na widelcu

94–95

Mamy kolejną po Wiki Leaks aferę o globalnym zasięgu. Tym razem chodzi o ujawnienie niektórych nazwisk beneficjentów kont spółek zagranicznych (offshore) usytuowanych zazwyczaj w tzw. rajach podatkowych. Szczegóły podaje

Jerzy Szygiel



Fot. CPBil

**STANISŁAW
BRZEG-WIELUŃSKI**
redaktor naczelny
„Miesięcznika
Finansowego BANK”

Wygnani z raju?

Afera z opodatkowaniem kont cypryjskich banków narzucona przez trojkę nadzorców wcale nie wygasa i zatacza coraz szersze kręgi. Dla jednych to była próba „wytrzymałości” europejskiej opinii publicznej na próby dobierania się polityków do oszczędności obywateli. Dla innych to przykład unijnej hipokryzji: najpierw bank centralny Cypru poprosił Brukselę o dodatkowy przydział euro, a potem z „tytu sklepu” wypłacano chyłkiem pieniądze rosyjskim krezusom, gdy od frontu banki były oficjalnie zamknięte dla pospólstwa. Już dziś wiadomo, że brukselski podatek nałożony na cypryjskie oszczędności grubych ryb z FR uderzył bardziej w międzynarodową drobnicę unijnych ciutaczy... niż w porę uprzedzone rekiny moskiewskiej finansjery. Wieczne dziurawe budżety eurolandu, pomimo zaaplikowania kolejnych cudownych terapii szokowych, odnotowały... rekordowe bezrobocie w Hiszpanii i niespłacalne długi Hellady. Ale brukselscy biurokraci pod dyktando Berlina nie próżnują i biorą na celownik kolejne raje podatkowe. Jak widać, nie tylko „Polak potrafi”....

*Stanisław
Brzeg-Wieluński*

Kronika

WYDARZENIA I WSKAŹNIKI

► W 2012 r. wzrost PKB wyniósł 1,9, a nie 2 proc. Ministerstwo Finansów oczekuje, że w tym roku wzrost wyniesie 1,5 proc., a nie 2,2 proc. zapisane w budżecie. Produkcja sprzedana przemysłu w marcu spadła o 2,9 proc. rok do roku, choć w znacznej mierze był to efekt słabej pogody. Po odjęciu efektów sezonowych roczna zmiana wyniosła +0,6 proc. W marcu wzrost płac wyniósł zaledwie 1,6 proc. rdr, a średnio w I kw. 2 proc. Sprzedaż detaliczna była wyższa o 0,1 proc. od zanotowanej rok temu. Eksport wzrósł w pierwszych dwóch miesiącach tego roku o 6,9 proc., do 23,5 mld euro, podczas gdy import spadł o 3,6 proc., do 23,4 mld.

► Nasze pieniądze mają być znacznie lepiej zabezpieczone. Produkcja nowych banknotów rozpoczyna się w Polskiej Wytwórni Papierów Wartościowych. NBP podaje, że nie zmieni się materiał, z którego wykonany jest banknot – wciąż będzie to specjalny papier, a nie polimer. Jednak różnicę będziemy w stanie dostrzec. Jedną z ujawnionych zmian polega na odkryciu pola znaku wodnego, by łatwiej go było zweryfikować. Będzie też modernizacja tych zabezpieczeń, które są widoczne tylko w specjalnych urządzeniach: sorterach, liczarkach, skanerach.

► Cypryjskie władze wynegocjowały warunki pożyczki od Unii Europejskiej w wysokości 10 mld euro. Zgodnie z porozumieniem drugi co do wielkości bank Cypru – Laiki ma być zlikwidowany. Jego dobre aktywa (np. spłacane w terminie kredyty) oraz depozyty poniżej 100 tys. euro zostaną przejęte przez największy Bank of Cyprus, który jednocześnie będzie musiał przejąć zobowiązania Laiki wobec Europejskiego Banku Centralnego, czyli ponad 9 mld euro pożyczek na utrzymanie płynności.

► Po pierwszym kwartale deficyt w budżecie sięgnął 25 mld zł, co stanowi już 70 proc. zaplanowanego na cały rok. To największa dziura w finansach rządu od początku transformacji. Nawet w kryzysowych dla budżetu latach 2009 i 2010 po pierwszym kwartale

odnotowywano mniejsze deficyty niż teraz. Szybko powiększający się niedobór w budżecie państwa to skutek zbyt optymistycznych założeń Ministerstwa Finansów. Przewidywało wzrost gospodarczy na poziomie 2,2 proc. oraz inflację na poziomie 2,7 proc. Na koniec 2012 r. dług publiczny wyniósł 840,5 mld zł, co według wstępnych szacunków stanowiło 52,7 proc. PKB – podało Ministerstwo Finansów. Na koniec 2011 r. dług stanowił 53,5 proc. PKB. To pierwszy spadek relacji długu do PKB od 2007 r.

TRANSAKCJE

► Deutsche Bank PBC i EFL podpisały umowę o współpracy, w ramach której klienci biznesowi banku będą mogli skorzystać z oferty produktów leasingowych EFL. Oferta leasingowa EFL obejmująca m.in. środki transportu, maszyny i urządzenia oraz sprzęt komputerowy będzie dostępna dla wszystkich klientów biznesowych Deutsche Banku PBC, zarówno małych przedsiębiorstw, jak i większych firm sektora MŚP w sieci centrów doradztwa dla firm na terenie całego kraju.

► Od lipca FM Bank i Polski Bank Przedsiębiorczości zamierzają działać pod jednym szyldem. Oba banki mają tego samego właściciela – Abris Capital Partners – fundusz typu private equity działający według schematu: inwestuje w firmę i po kilku latach sprzedaje ją z zyskiem. Połączone banki w przyszłości będą więcej warte. Na koniec ubiegłego roku aktywa obu banków wynosiły 2,8 mld zł (do końca roku mają wzrosnąć o 1 mld zł).

► Jak poinformowała „Rzeczpospolita”, warta 2,8–4,3 mld zł Nordea Bank Sweden rezygnuje z działalności w Polsce. Przejęcie banku może kosztować od 2,3 mld do 3,7 mld zł.

PRODUKTY

► Liczba kart kredytowych w Polsce systematycznie spada. Według danych NBP na koniec IV kw. ub. r. było ich w Polsce 6,4 mln, podczas gdy na koniec 2009 r. – blisko 11 mln. Wciąż wysoki jest natomiast odsetek zagrożonych kredytów na tych kartach – na koniec 2012 r. wyniósł 16,8 proc. Kwota zaciągniętych w ten sposób kredytów to blisko 12,5 mld zł (w porównaniu do września 2012 r. jest mniejsza zaledwie o 1,6 proc.). Około 17 proc. kredytów na kartach nie jest regularnie spłacanych.