

BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

■ **TEMAT NUMERU:**

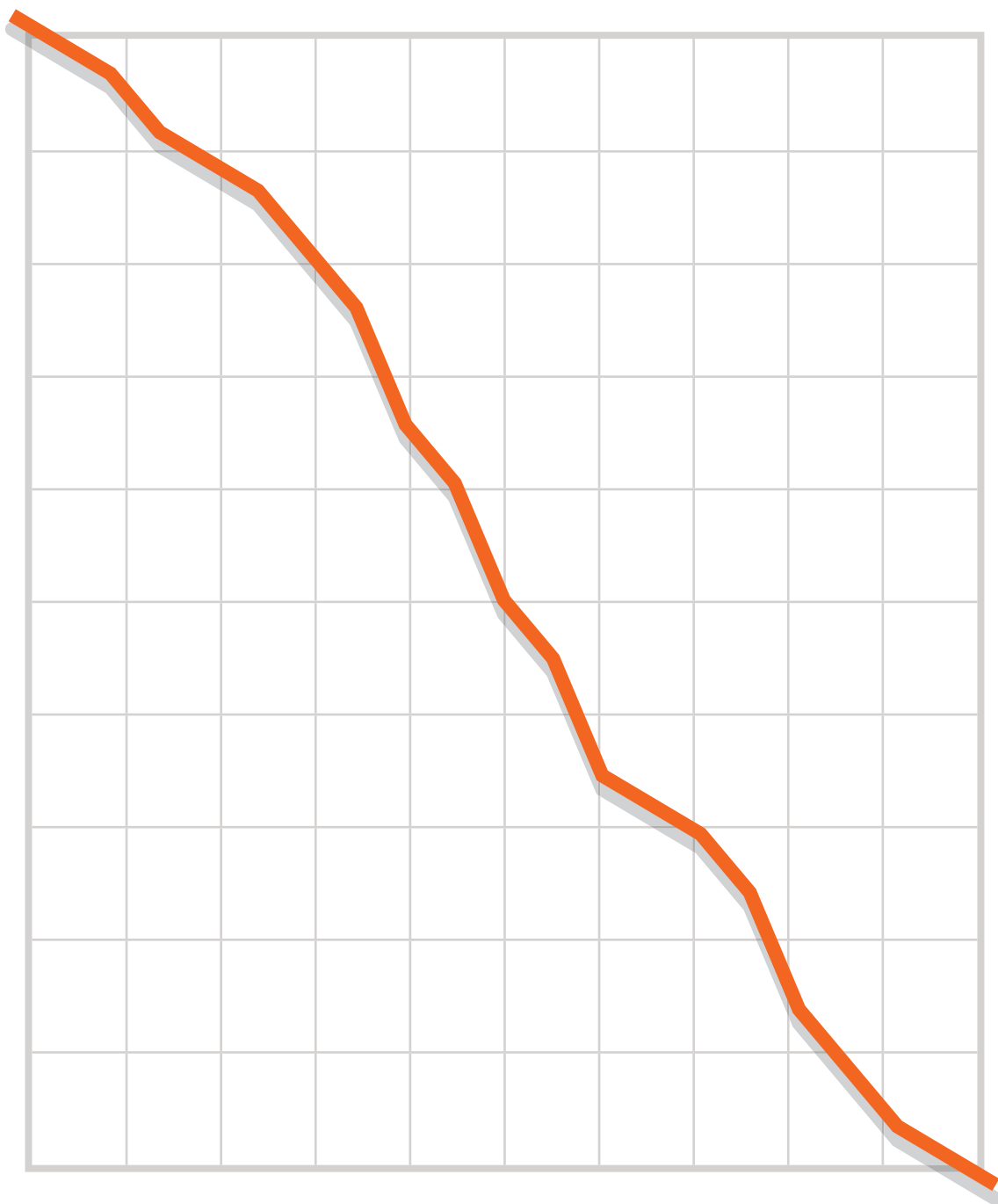
**Bezpieczeństwo banku,
klienta, pieniędzy**

- Rok 2014 – duma, odwaga, pokora i rozwaga
- Klauzule abuzywne a interesy instytucji finansowej i konsumentów
- Przygotowania EBC do wprowadzenia SSM w listopadzie 2014 r.
- Co nowego w obrocie wierzytelnościami?

ISSN 1230-9125



02 >



Obróć to na swoją korzyść





BANKOWOŚĆ I SZTUKA ART SUMMIT 2014



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

www.cpb.pl



Centrum
Prawa
Bankowego
i Informacji

Partner



Mercedes-Benz

„Miesięcznik Finansowy BANK”, Związek Banków Polskich, Centrum Prawa Bankowego i Informacji
oraz partner Mercedes-Benz serdecznie zapraszają na konferencję

„Bankowość i Sztuka Art Summit 2014” 3 kwietnia 2014 r., ul. Daimlera 1 w Warszawie

Sztuka i jej dzieła są od dawna przedmiotem zainteresowania wielu inwestorów. Wszystkim transakcjom, bez względu czy przynoszą one bardziej lub mniej oczekiwaną satysfakcję materialną, towarzyszą często nowe i silne emocje. A te mogą doprowadzić do złych decyzji. Dlatego potrzeba doradcy, który pomoże w racjonalnym podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w obszarze sztuki.

Aby przybliżyć grupie specjalistów zatrudnionych w oddziałach bankowości prywatnej zagadnienia związane z rynkiem sztuki, organizujemy 3 kwietnia 2014 r. w Warszawie już drugą Konferencję: „**Bankowość i Sztuka – Art Summit 2014**”. Zapraszamy na nią także wszystkich tych, którzy inwestują w sztukę lub dopiero mają taki zamiar. Zapraszamy też wszystkich tych, którzy interesują się sztuką bez inwestorskich intencji.

Konferencję organizuje Związek Banków Polskich, Centrum Prawa Bankowego i Informacji oraz „Miesięcznik Finansowy BANK”. Odbędzie się ona w pomieszczeniach konferencyjnych firmy Mercedes-Benz Polska w Warszawie (ul. Daimlera 1). Dobór tematyki, wykładowców oraz uczestników debaty podsumowującej dorobek tego wyjątkowego spotkania, gwarantuje najwyższą satysfakcję wszystkim jej uczestnikom.

Najnowsze informacje o konferencji, jej programie oraz warunkach uczestnictwa będziemy sukcesywnie publikować na portalu internetowym: **www.aleBank.pl/ArtSummit**

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 Mórski, Jan
Osiecki, Andrzej Ratajczyk, Aleksander
Z. Rawski, Artur Rolak, Monika
Rotulka, Bohdan Szafranski, Wojciech
Sikorski, Jan K. Solarz, Jerzy Szygiel,
Marcin Szypszak, Halina Tarasiewicz,
Marek Urbaniak, Przemysław Wiśniewski,
Marcin Złoch, 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. 22 891 03 60,
tel. kom. 692 388 492
p.wyzkiewicz@miesiecznikbank.pl

PRENUMERATA

Katarzyna Cechowska
tel. 22 623 84 53,
faks 22 629 18 72
k.cechowska@wydawnictwocpb.pl

RADA PROGRAMOWA

Jacek Bartkiewicz,
Tomasz Borecki,
Janusz Czarasty,
Mariusz Grendowicz,
Władysław I. Jaworski,
Krzysztof Kalicki,
Jerzy Kleer, Ryszard
Kokoszczński,
Krzysztof J. Kurzydowski,
Wojciech Kwaśniak,
Andrzej Lech, Tadeusz Luty,
Michał Machlejd,
Krzysztof Pietraszkiewicz
(przewodniczący),
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:

Jacek Furga
– prezes zarządu
Dariusz Kozłowski
– wiceprezes zarządu
Andrzej Wolski
– wiceprezes zarządu
Waldemar Zbytek
– wiceprezes zarządu

Andrzej Łazarowicz
– 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:

ArtDruk Kobylka

Prenumerata prowadzona jest na
terenie całego kraju. Można ją
zamawiać i przedpłać dokonując:

- W redakcji:
tel./faks 22 629 18 72, lub
bezpośrednio ze strony internetowej:
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.
 - 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.
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. 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 godzinach
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&Morawski Sp. J.
(www.glm.pl).
- Redakcja zastrzega sobie prawo
do skrótów i adiustacji nade-

ślanych tekstów. Materiałów
niezaakceptowanych nie publikujemy
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 formie 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 zgo-
dy 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.

NAKŁAD: 3500 egz.



RYNEK FINANSOWY

Kronika

Wydarzenia ze stycznia 2014 r.

Loża komentatorów

Jak rosnąca dywergencja UE w stosunku do USA pod względem wzrostu PKB i produktywności wpływa na bankowość europejską?

Na pytanie to odpowiedzieli: **Piotr Bujak**, główny ekonomista Nordea Banku Polska S.A.; **Jarosław Janecki**, główny ekonomista w Société Générale Polska; **Krzysztof Kluz** ze Szkoły Głównej Handlowej i Getin Noble Banku S.A.; **Ignacy Morawski**, główny ekonomista Polskiego Banku Przedsiębiorczości S.A.; **Andrzej Reterski**, prezes Domu Finansowego QS oraz **Dariusz Winek**, główny ekonomista Banku BGŻ S.A.

Rok 2014 – duma, odwaga, pokora i rozwaga

Jeśli chcemy zmniejszać dystans do Zachodu, trzeba zbudować wspólny program budowy potencjału materialnego Polaków. Szukać takich projektów i mechanizmów, które ich połączą – mówi **Krzysztof Pietraszkiewicz**, prezes Związku Banków Polskich w rozmowie ze **Stanisławem Brzeg-Wieluńskim**

Stan gry

Na EBC nałożono kolejne obowiązki. Specjalny zespół prowadzi intensywne prace przygotowawcze, m.in. w zakresie regulacyjnych ram jednolitego mechanizmu nadzorczego. Stan prac opisuje **Katarzyna Pawlik**

Wiarygodność płatnicza

Najważniejsze postulaty zmian w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych przybliży **Karol Mórski**

Dla kogo dobre praktyki

Pojęcie dobrej praktyki i ładu korporacyjnego w polskim prawie funkcjonuje od siedmiu lat. W połowie stycznia Komisja Nadzoru Finansowego skierowała do konsultacji zainteresowanych środowisk własny, konkurencyjny do obowiązującego, projekt *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*. Dokumenty porównuje **Grzegorz Brudziński**

Wyzwania

wcale nie będą mniejsze

Musimy pokazać, że potrafimy dobrze wydać przyznane nam fundusze i zainwestować w naszą przyszłość – w infrastrukturę, której w Polsce ciągle brakuje, nie zapominając także o nowych branżach opierających się na wiedzy i innowacyjności – przekonuje **Danuta Hübner**, reprezentująca Parlament Europejski w negocjacjach polityki spójności UE rozmawiającego z nią **Andrzeja Gebera**

TEMAT NUMERU: BEZPIECZEŃSTWO ZBP wzmacnia ochronę posiadaczy kart płatniczych

Jeszcze nigdy zastrzeżenie utraconej karty płatniczej nie było tak proste. Nie trzeba nawet pamiętać numeru kartolinii swojego banku. Związek Banków Polskich uruchomił System Zastrzegania Kart ZBP. Szczegóły przybliży **Jerzy Morawiecki**

Marionetki hakerów

Jednym z największych wyzwań współczesnego e-swiata jest ochrona prywatności oraz zabezpieczenie przed wirtualną kradzieżą. Udowadnia to **Adam Żółt**

A to ci portfel...

Najprawdopodobniej do końca marca Visa wprowadzi na rynek swój portfel elektroniczny, nazwany V.me by Visa.



Partnerem wydarzenia, i wydawcą portfela, jest ING Bank Śląski. V.me by Visa ma ułatwiać zakupy *on-line* i uprościć ich procedurę. Informuje o tym **Marcin Podleśny**

Przestępca się nie wzbogaci 36

Włamanie do skarbca dużego banku to raczej scenariusz sensacyjnego filmu niż polska rzeczywistość. Małe i słabo chronione placówki bankowe są łakomym kąskiem jedynie dla drobnych, często przypadkowych złodziejasków – twierdzi **Halina Tarasiewicz**

BANK I KLIENT

Dawka optymizmu 38–40

Zdecydowana większość bankowców patrzy na nadchodzące miesiące z nadzieją i optymizmem. Co ważne, optymistów przybywa. Badania koniunktury bankowej opisuje **Paweł Minkina**

Wyboista droga do domu 44–45

Po zaostreniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zasad przyznawania kredytów hipotecznych, trudniej będzie zdobyć dom czy mieszkanie. Sprawdzał to **Marcin Szypszak**

Czas na proste rozwiązania 46–47

Zakłady ubezpieczeń chcą sprzedawać przez kanał bankowy więcej polis z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi. Wiele zależy jednak od świadomości klientów i... rekomendacji nadzoru. Wyjaśnia to **Krzysztof Maciejewski**

Polisa z banku 48–51

Banki powinny nawiązywać ściślejszą współpracę z towarzystwami ubezpieczeniowymi. I sprzedawać ich produkty. To może być dla nich dodatkowe i niebagatelne źródło dochodu – uważa **Katarzyna Kasztelan-Przybylska**

PRAWO

Zmiana potrzebna od zaraz 62–65

O abuzywności można mówić wtedy, kiedy mamy do czynienia z rażącym naruszeniem interesów konsumenta i jednoczesnym działaniem sprzecznym z dobrymi obyczajami – uważa dr **Tadeusz Bialek**, dyrektor Zespołu Prawno-Legislacyjnego Związku Banków Polskich, przekonany o konieczności zamiany prawa w tym zakresie

Rachunek bankowy

a śmierć jego posiadacza 66–67

W momencie śmierci posiadacza rachunku środki pieniężne zgromadzone na nim przez osobę fizyczną wchodzić w skład masy spadkowej i podlegają dziedziczeniu zgodnie z przepisami *Kodeksu cywilnego*. Procedurę opisuje **Piotr Gałązka**

Zmiany właściwości 68–69

Prawnicy zwracają uwagę na pewne niejasności, które mogą utrudniać obrót na rynku wierzytelności, a przynajmniej kilka z nich w dość istotny sposób – zauważył **Krzysztof Majewski**

TECHNOLOGIE

IBM Connect 2014

– social business

W ostatnim tygodniu stycznia w Orlando na Florydzie po raz kolejny odbyła się największa, coroczna konferencja IBM poświęcona technologiom – *IBM Connect 2014* (dawniej *Lotusphere*). Był na niej **Bohdan Szafranski**

ZAGRANICA

Eurostrefa? Tu Łotwa

Łotwa w ciągu kilku lat pokonała głęboki kryzys i włączyła się do eurostrefy z przekonaniem,

że jest to jedyny sposób, by zapewnić państwu realne bezpieczeństwo. Przyjrzała się temu **Maria Dunin-Wąsowicz**

OPINIE

Etyka rzecz wtórna?

To, że pieniądze nie leżą jednak na ulicy, a efektywne inwestowanie to tak samo trudny zawód jak każdy inny, zdaje się wie każdy, ale nie wszyscy chcą się z tym zgodzić. Zapomniane wartości etyczne przypomina **Marek Rogalski**

Za Unią Europejską

Im szerzej dotrze do opinii publicznej, że wybory do Parlamentu Europejskiego są przełomowe, tym większa jest szansa, że frekwencja wyborcza uwolni kraj od skrajnie antyunijnych unijnych parlamentarzystów. To prawda, że jakaś władza musi być, ale czy tak zakłamaną? – oburza się **Jan K. Solarz**

Dywidenda, którą trzeba dobrze zainwestować

Analitycy śledzący wydarzenia w Europie Środkowej i Wschodniej największy potencjał wzrostu dostrzegają przede wszystkim w Polsce i Rosji. Na kraje te przypadać ma ok. 60 proc. sektora bankowego tego regionu – przypomina **Michał Mrozek**

STREFA VIP

Nieustraszony pogromca innowacji – wyprawa 4

Tym razem na poszukiwania udałem się aż do Alicante. Podróż odbyłem za pomocą iPada i aplikacji FaceTime, ponieważ mój rozmówca i główny bohater opowieści jest entuzjastą pracy na odległość, ale także produktywności. Jest nim Michał Śliwiński, twórca Nozbe – pisze **Jerzy Cichowicz**



Fot. CPBil

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

Nieograniczone skutki reformy

Zapowiedziana przez NIK kontrola sposobu przejmowania pieniędzy z OFE na rzecz ZUS to dość rzadki dziś przykład interwencji państwa na rzecz interesów zwykłych obywateli. Celem badania ekspertów NIK będzie sprawdzenie, na ile reforma emerytalna wpłynie na terminowość wypłat rent i emerytur. Szkoda, że ta analiza nie będzie dotyczyła także jej wpływu na wycenę akcji notowanych na GPW. Bo tu widać wyraźną korelację pomiędzy zamierzeniami reformy OFE i notowaniami spółek. Gdy dodamy do tego poważne ryzyko ucieczki zagranicznego kapitału – wciąż dominującego na warszawskim parkiecie – oznacza to podrożenie kosztów obsługi długu publicznego (oprocentowania obligacji państwowych). Dopiero wtedy może się okazać, że ta księgowo sztuczka była doraźna i w skali wielu lat da efekt przeciwny do zamierzonego. Tu nie chodzi tylko o większe koszty dopinania na siłę długu publicznego dla oczu groźnych rewizorów z UE. Chodzi o opinię środowisk gospodarczych, że Polska postępuje tak, jak w latach 40. i 50., kiedy pod hasłem odbudowy kraju nacjonalizowano mienie prywatne. To nie przypadek, że w ten właśnie sposób wielu komentatorów ekonomicznych z „Wall Street Journal” i „The Economist” widzi reformę OFE. A skoro Polska ma rezerwy rodzimego kapitału statystycznie na mniejszym poziomie na głowę niż Bangladesz, nietrudno zgadnąć, co to oznacza.

Stanisław
Brzeg-Wieluński

Kronika

WYDARZENIA I WSKAŹNIKI

► W rankingu *Index of Economic Freedom* 2014, Polska zajęła 50. pozycję, co w stosunku do ubiegłego roku oznacza awans o 7 miejsc. To najlepszy wynik w historii. Taka lokata wskazuje, że w zakresie gospodarki pozostajemy krajem „umiarkowanie wolnym”. W regionie Europy Środkowej i Wschodniej najwyższą pozycję ma Estonia (4. miejsce w Europie), Niemcy (8. pozycja), Litwa (11. pozycja) i Czechy (15. pozycja). Za nami pozostają Węgrzy, Słowacy i Ukraina. Pod względem fiskalizmu Polska zajęła 114. pozycję, wydatków publicznych 145. i rynku pracy 97. miejsce. Badanie uwzględnia 186 krajów.

► Agencja Bloomberg przygotowała globalny ranking najbardziej innowacyjnych krajów. Polska zajęła w nim zaskakująco wysokie miejsce – jest w pierwszej trzydziestce, na 24. miejscu przed Chinami i za Czechami. Polska wypadła np. bardzo dobrze pod względem liczby innowacyjnych spółek publicznych (13. miejsce), znaczenia przemysłu w gospodarce (15. miejsce) i aktywności patentowej (18. miejsce). Słabiej wypadamy natomiast pod względem nakładów na prace badawczo-rozwojowe w przedsiębiorstwach (40. miejsce) i wydajności (46. miejsce).

► Narodowy Bank Polski chce uderzyć w szarą strefę. Proponuje, aby nawet małe transakcje między firmami rozliczano tylko elektronicznie. Dziś gotówkowo można rozliczać transakcje firm do równowartości 15 tys. euro. NBP chce obniżyć ten limit do tysiąca euro. Postuluje też, by w formie bezgotówkowej regulowane były należności o charakterze publiczno-prawnym. Chce również wprowadzenia limitu ograniczającego możliwość rozliczeń gotówką między osobami fizycznymi. Propozycje te zostały zawarte w *Programie Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego na lata 2014–2020*. Został on przyjęty przez działającą przy NBP Radę do spraw Systemu Płatniczego.

TRANSAKCJE

► Orange Polska złożyła w Europejskim Banku Inwestycyjnym wniosek o 190 mln euro kredytu na inwestycje związane z rozwojem sieci

3G i 4G. Całość inwestycji jest szacowana na 380 mln euro. Do końca 2013 r., Orange miała dysponować siecią 859 stacji LTE, które umożliwiają korzystanie z mobilnego internetu w 45 miastach. Wcześniej kredyt w EBI na rozbudowę sieci 4G o wysokości 200 mln euro uzyskał T-Mobile.

► IBM ogłosił, że przeznaczy 1,2 mld dolarów, aby znacząco zwiększyć swoją obecność na globalnym rynku usług opartych na chmurze obliczeniowej. W tym roku koncern planuje dostarczać usługi w chmurze z 40 centrów danych rozlokowanych w 15 państwach świata na pięciu kontynentach, włączając w to Północną Amerykę, Południową Amerykę, Europę, Azję i Australię. Otworzy też 15 nowych centrów na całym świecie, które dołączą do 13 globalnych centrów danych, wyspecjalizowanych w dostarczaniu rozwiązań. Według wyliczeń IBM wartość globalnego rynku usług w chmurze wzrośnie do 2020 r. do 200 mld dolarów.

PRODUKTY

► Każdy może już zastrzec zaginioną kartę płatniczą. Nowe możliwości z pewnością ucieszą wiele osób, bo rocznie Polacy zastrzegają ok. 1,3 mln kart płatniczych, czyli blisko 4 proc. wszystkich plastików. Pod nr (+48) 828 828 828 można dzwonić z każdego miejsca na świecie z telefonów stacjonarnych i komórkowych. Infolinia działa 24 godziny na dobę przez 7 dni w tygodniu. *Piszemy o tym na str. 30–31.*

► Spółka eCard, świadcząca obsługę płatności w internecie, prowadzi – jako pierwszy agent rozliczeniowy w kraju – pilotażowe wdrożenie portfela elektronicznego V.me by Visa. To innowacyjne rozwiązanie znacznie ułatwia zakupy *on-line*, zapewniając jednocześnie bezpieczeństwo płatności kartami w sieci.

Więcej na str. 34–35.

► Rolnikom, którzy otrzymali dopłaty bezpośrednie, ONW i rolnośrodowiskowe i preferują stały dostęp do tych pieniędzy, bank Credit Agricole oferuje *AGRO Lokaty pod dopłaty*. To jeden z niewielu takich produktów na rynku, który pozwala klientom rozwiązać depozyt w dowolnym momencie, bez utraty odsetek oraz poniesienia jakichkolwiek kosztów. Wysokość odsetek zależy od czasu trwania lokaty, oprocentowanie jest stałe. W przypadku