



DR PAWEŁ SZCZĘŚNIAK

PRACA ZDALNA

PRAWO BANKOWE

ZAGADNIENIA I ZADANIA DO OPRACOWANIA

CZYNNOŚCI BANKOWE

Zagadnienia do samodzielnego opracowania na podstawie rozdz. X w cz. III podręcznika pt. *Prawo finansowe. Wybrane zagadnienia*, red. A. Hanusz, Warszawa 2019:

1. Pojęcie czynności bankowych;
2. Podmioty uprawnione do czynności bankowych;
3. Rodzaje czynności bankowych;
4. Odpowiedzialność cywilna związana z wykonywaniem czynności bankowych;
5. Odpowiedzialność karna związana z wykonywaniem czynności bankowych.

Pytania kontrolne:

- 1) Jakie podmioty, oprócz banków, są uprawnione wykonywać czynności bankowe w rozumieniu art. 5 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe?
- 2) W jakim zakresie, komu i w jakiej formie bank jest uprawniony powierzyć wykonywanie czynności bankowych?
- 3) Czy umowa cesji zawarta z bankiem przez podmiot trzeci, mająca za przedmiot niezaspokojoną należność banku wobec kredytobiorcy, której źródłem jest czynność bankowa w postaci udzielenia kredytu, może być zaliczona do kategorii czynności bankowych w rozumieniu art. 5 ustawy - Prawo bankowe.

ZADANIE SYTUACYJNE NR 1

„Bezpieczna Kasa” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością prowadzi działalność polegającą na gromadzeniu środków pieniężnych osób fizycznych i udzielaniu im pożyczek pieniężnych i kredytów. W związku z tym pobiera opłaty i prowizje w ramach wskazanych umów. Spółka prowadziła ewidencję zawartych umów pożyczek pieniężnych i kredytów, a także ewidencję dokonanych wpłat i wypłat środków pieniężnych oraz obliczonych i wypłaconych odsetek. Uzyskane w ten sposób środki Spółka przeznaczała na udzielanie pożyczek i kredytów. Komisja Nadzoru Finansowego nie wydała jednak decyzji w przedmiocie zezwolenia na rozpoczęcie działalności polegającej na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, w celu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych lub obciążania ryzykiem tych środków w inny sposób.

Oceń, czy czynności wykonywane przez Spółkę można zakwalifikować jako czynności bankowe? Czy Spółka wykonuje czynności bankowe bez wymaganego zezwolenia?

NADZÓR NAD BANKAMI I INNYMI INSTYTUCJAMI DEPOZYTOWO-KREDYTOWYMI

Zagadnienia do samodzielnego opracowania na podstawie rozdz. III w cz. III podręcznika pt. *Prawo finansowe. Wybrane zagadnienia*, red. A. Hanusz, Warszawa 2019:

1. Komisja Nadzoru Finansowego i jej status ustrojowy;
2. Cele nadzoru nad rynkiem finansowym sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego;
3. Zakres nadzoru finansowego sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego;
4. Zadania i funkcje Komisji Nadzoru Finansowego.

Pytania kontrolne:

- 1) W dniu 1 stycznia 2019 r. zmieniono status ustrojowy Komisji Nadzoru Finansowego. Oceń status ustrojowy Komisji Nadzoru Finansowego oraz Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego;
- 2) Na czym polega funkcja regulacyjna Komisji Nadzoru Finansowego?
- 3) Jakie instytucje depozytowo-kredytowe, oprócz banków, podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego?

ZADANIE SYTUACYJNE NR 2

Prudential Bank Spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie (dalej jako: Bank) prowadzi działalność depozytowo-kredytową na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. W 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego, badając sytuację finansową banku na podstawie art. 133a ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, ustaliła że Bank nie spełnia wymogów kapitałowych. Zgodnie z art. 133 ust. 1 pkt 2 przywołanej ustawy, działalność banku powinna być zgodna z przepisami rozporządzenia nr 575/2013. W czasie oceny nadzorczej ustalono, że współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1), określony w tym rozporządzeniu, w przypadku Banku jest rażąco naruszony. Oznacza to, że działalność podejmowana przez Bank jest narażona na duże ryzyko i zagraża stabilności całego rynku finansowego.

- 1) Jakie środki nadzorcze, określone w rozdziale 11 ustawy - Prawo bankowe, powinna wykorzystać Komisja Nadzoru Finansowego?
(dokonaj analizy i opisz na max. 1 stronę)

WYKLUCZENIE FINANSOWE

Zadanie sytuacyjne nr 3

W literaturze przez pojęcie wykluczenia finansowego rozumie się brak możliwości korzystania z usług oferowanych na rynku finansowym. Wykluczenie finansowe jest także związane z trudną sytuacją finansową podmiotów, które zawarły umowy kredytowe.

- 1) Oceń, czy i w jakim zakresie ustawodawca krajowy przeciwdziała zjawisku wykluczenia finansowego;
- 2) Wyszukaj aktów prawnych, których celem jest wsparcie podmiotów w trudnej sytuacji finansowej?

Wybierz jeden środek przeciwdziałania wykluczeniu finansowemu i dokonaj jego syntetycznego opisu na max. 1 stronę