



PRAWO BANKOWE

KIERUNEK PRAWO

ZAGADNIENIA EGZAMINACYJNE

I. Ogólna charakterystyka prawa bankowego i podmiotów działających na rynku bankowym

1. Charakter i zakres prawa bankowego.
2. Źródła prawa bankowego:
 - a. prawo krajowe jako źródło prawa bankowego;
 - b. prawo Unii Europejskiej jako źródło prawa bankowego;
 - c. prawo międzynarodowe jako źródło prawa bankowego.
3. Status prawny i rodzaje banków.
4. Zakres działalności banków.
5. Klasyfikacja szczególnych uprawnień banków.
6. Klasyfikacja szczególnych obowiązków banków.
7. Bank w formie spółki akcyjnej (tworzenie, organy i gospodarka finansowa).
8. Bank w formie spółdzielni (tworzenie, organy i gospodarka finansowa).
9. Zgrupowania organizacyjne i solidarnościowe banków spółdzielczych i banków zrzeszających.
10. Bank Gospodarstwa Krajowego jako państwowy bank rozwoju.
11. Działalność instytucji kredytowych i banków zagranicznych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
12. Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowa jako niebankowe podmioty prowadzące działalność depozytowo-kredytową.



II. Podmioty organizujące rynek bankowy

1. Pojęcie sieci bezpieczeństwa finansowego w ujęciu instytucjonalnym.
2. Status ustrojowy Narodowego Banku Polskiego.
3. Organy Narodowego Banku Polskiego.
4. Cele działania Narodowego Banku Polskiego.
5. Funkcje Narodowego Banku Polskiego.
6. Instrumenty polityki pieniężnej Narodowego Banku Polskiego:
 - a) instrumenty o charakterze ekonomicznym (istota, rodzaje);
 - b) instrumenty o charakterze administracyjnym (istota, rodzaje).
7. Komisja Nadzoru Finansowego i jej status ustrojowy.
8. Cele nadzoru nad rynkiem finansowym sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
9. Zakres nadzoru finansowego sprawowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
10. Zadania i funkcje Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Klasyfikacja środków nadzoru bankowego.
12. Status ustrojowy i cel działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
13. Zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
14. Zasady funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.
15. Cele i środki przymusowej restrukturyzacji.
16. Zasady wszczęcia i prowadzenia postępowania w sprawie przymusowej restrukturyzacji.
17. Komitet Stabilności Finansowej i jego status ustrojowy.
18. Zadania i funkcje Komitetu Stabilności Finansowej.
19. Rzecznik Finansowy i jego status ustrojowy.
20. Zadania i funkcje Rzecznika Finansowego.



III. Pojęcie czynności bankowych i ich klasyfikacja

1. Klasyfikacja czynności bankowych.
2. Klasyfikacja podmiotów uprawnionych do wykonywania czynności bankowych.
3. Odpowiedzialność cywilna i karna związana z wykonywaniem czynności bankowych.
4. Obowiązki podmiotów wykonujących czynności bankowe w zakresie rozpatrywania reklamacji klientów.
5. Pojęcie, przedmiot i treść umowy rachunku bankowego.
6. Rodzaje umowy rachunku bankowego.
 - a) umowa rachunku rozliczeniowego;
 - b) umowa rachunku lokat terminowych;
 - c) umowa rachunku oszczędnościowego, rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, rachunku terminowych lokat oszczędnościowych;
 - d) umowa rachunku powierniczego.
7. Blokada rachunku bankowego w świetle przepisów ustawy - Prawo bankowe.
8. Blokada rachunku podmiotu kwalifikowanego jako środek przeciwdziałania wykorzystaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych.
9. Zakres instytucji obowiązanych do przeciwdziałania praniu pieniędzy.
10. Obowiązki przedsiębiorcy jako instytucji obowiązanej do przeciwdziałania praniu pieniędzy (środki bezpieczeństwa finansowego).
11. Wstrzymanie transakcji i blokowanie rachunków jako środek przeciwdziałania praniu pieniędzy.
12. Pojęcie i formy bankowych rozliczeń pieniężnych.
13. Pojęcie usługi płatniczej i rachunku płatniczego.
14. Prawa i obowiązki w zakresie dostarczania usług płatniczych i korzystania z nich.
15. Uprawnienia i obowiązki przedsiębiorcy w zakresie rozliczeń pieniężnych z podmiotami prywatnymi oraz publicznymi.
16. Pojęcie, przedmiot i treść umowy kredytu.



17. Pojęcie, przedmiot i treść umowy kredytu konsumenckiego i hipotecznego.
18. Klasyfikacja sposobów zabezpieczenia umowy kredytu.
19. Bankowa umowa przewłaszczenia na zabezpieczenie.
20. Pojęcie gwarancji oraz akredytywy bankowej.

Literatura podstawowa:

- 1) *Prawo finansowe*, red. A. Hanusz, Warszawa 2022.
- 2) *Prawo bankowe. Komentarz*, red. K. Osajda, J. Dybiński, Legalis 2023.

Literatura uzupełniająca:

- 3) P. Szczęśniak, *Zgrupowania solidarnościowe banków spółdzielczych. Konstrukcja normatywna*, Warszawa 2022.
- 4) P. Szczęśniak, *Środki przymusowej restrukturyzacji banków*, Warszawa 2018.
- 5) A. Nadolska, *Soft law w regulacji rynku finansowego w Polsce: rekomendacje, wytyczne i lista ostrzeżeń publicznych KNF*, Warszawa 2021.
- 6) A. Brzozowski, J. Jastrzębski, M. Kaliński, W.J., Kocot, E. Skowrońska-Bocian, *Zobowiązania. Część szczegółowa*, Warszawa 2021.

