

PROBLEMY WSPÓŁCZESNEJ BANKOWOŚCI

ZAGADNIENIA PRAWNE

redakcja naukowa
Wojciech Góralczyk

Małgorzata Burzyńska
Andrzej Michór
Beata Paxford
Edyta Rutkowska-Tomaszewska
Piotr Stanisławiszyn
Agnieszka Żygadło

MONOGRAFIE LEX



LEX

a Wolters Kluwer business

PROBLEMY WSPÓŁCZESNEJ BANKOWOŚCI

ZAGADNIENIA PRAWNE

redakcja naukowa
Wojciech Góralczyk

Małgorzata Burzyńska
Andrzej Michór
Beata Paxford
Edyta Rutkowska-Tomaszewska
Piotr Stanisławiszyn
Agnieszka Żygadło

Zamów książkę w księgarni internetowej

proinfo.pl
księgarnia internetowa



LEX

a Wolters Kluwer business

Warszawa 2014

Stan prawny na 1 marca 2014 r.

Wydawca
Grzegorz Jarecki

Redaktor prowadzący
Joanna Cybulska

Opracowanie redakcyjne
Anna Januchta

Łamanie
Wolters Kluwer

Układ typograficzny
Marta Baranowska

.....
Ta książka jest wspólnym dziełem twórcy i wydawcy. Prosimy, byś przestrzegał przysługujących
im praw. Książkę możesz udostępnić osobom bliskim lub osobiście znanym, ale nie publikuj jej
w internecie. Jeśli cytujesz fragmenty, nie zmieniaj ich treści i koniecznie zaznacz, czyje to dzieło.
A jeśli musisz skopiować część, rób to jedynie na użytek osobisty.
.....

prawolubni

SZANUJMY PRAWO I WŁASNOŚĆ
Więcej na www.legalnakultura.pl
POLSKA IZBA KSIĄŻKI

© Copyright by
Wolters Kluwer SA, 2014

ISBN 978-83-264-3168-5

ISSN 1897-4392

Wydane przez:
Wolters Kluwer SA

Dział Praw Autorskich
01-208 Warszawa, ul. Przyokopowa 33
tel. 22 535 82 00, fax 22 535 81 35
e-mail: ksiazki@wolterskluwer.pl

www.wolterskluwer.pl
księgarnia internetowa www.profinfo.pl

Pamięci Prof. UW dr. hab. Remigiusza Kaszubskiego (1970–2012)
– przyjaciela ludzi, pioniera nowoczesnej bankowości

Spis treści

Wykaz skrótów / 9

Wstęp / 15

Beata Paxford

Corporate governance w banku – wybrane aspekty / 17

Agnieszka Żygadło

Outsourcing bankowy po zmianach w prawie / 57

Małgorzata Burzyńska

Ustawa antyspreadowa / 100

Małgorzata Burzyńska

Ochrona depozytów w świetle ustawy o usługach płatniczych / 120

Edyta Rutkowska-Tomaszewska

Bankowość konsumencka / 139

Andrzej Michór

Karty płatnicze / 258

Piotr Stanisławiszyn

Status Komisji Nadzoru Finansowego w polskim systemie bankowym / 296

Wykaz skrótów

Akty prawne

- dyrektywa 2011/83/UE** dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/83/UE z dnia 25 października 2011 r. w sprawie praw konsumentów, zmieniająca dyrektywę Rady 93/13/EWG i dyrektywę 1999/44/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz uchylająca dyrektywę Rady 85/577/EWG i dyrektywę 97/7/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz. Urz. UE L 304 z 22.11.2011, s. 64)
- dyrektywa 93/13/EWG** dyrektywa Rady nr 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich (Dz. Urz. WE L 95 z 21.04.1993, s. 29; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 15, t. 2, s. 288)
- dyrektywa DGS** dyrektywa 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 1994 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz. Urz. WE L 135 z 31.05.1994, s. 5 z późn. zm.)
- dyrektywa MiFID** dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych zmieniająca dyrektywę Rady 85/611/EWG i 93/6/EWG i dyrektywę 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz uchylająca dyrektywę Rady 93/22/EWG, Dz. Urz. UE L

- 145 z 30.04.2004, s. 1; Dz. Urz. UE Polskie wydanie specjalne, rozdz. 6, t. 7, s. 263)
- dyrektywa PSD** dyrektywa 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 13 listopada 2007 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego zmieniająca dyrektywy 97/7/WE, 2002/65/WE, 2005/60/WE i 2006/48/WE i uchylająca dyrektywę 97/5/WE (Dz. Urz. UE L 319 z 05.12.2007, s. 1 z późn. zm.)
- k.c.** ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (tekst jedn.: Dz. U. z 2014 r. poz. 121)
- k.k.** ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553 z późn. zm.)
- k.p.a.** ustawa z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 267)
- k.p.c.** ustawa z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (tekst jedn.: Dz. U. z 2014 r. poz. 101)
- k.s.h.** ustawa z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 1030)
- Konstytucja RP** Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. (Dz. U. Nr 78, poz. 483 z późn. zm.)
- pr. bank.** ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.)
- rezolucja w sprawie ładu korporacyjnego** rezolucja Parlamentu Europejskiego 2010/2303 (INI) z dnia 11 maja 2011 r. w sprawie ładu korporacyjnego w instytucjach finansowych (Dz. Urz. UE C 377E z 07.12.2012, s. 7)
- u.d.a.r.** ustawa z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 743 z późn. zm.)

- u.e.i.p.** ustawa z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1232)
- u.f.p.** ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.)
- u.k.k.** ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 126, poz. 715 z późn. zm.)
- u.k.k. z 2001 r.** ustawa z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081 z późn. zm.)
- u.n.r.f.** ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1149 z późn. zm.)
- u.o.i.f.** ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jedn.: Dz. U. z 2014 r. poz. 94)
- u.o.k.k.** ustawa z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr 50, poz. 331 z późn. zm.)
- u.o.p.k.** ustawa z dnia 2 marca 2000 r. o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1225)
- u.p.n.p.r.** ustawa z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz. U. Nr 171, poz. 1206)
- u.s.d.g.** ustawa z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (tekst jedn.: Dz. U. z 2013 r. poz. 672 z późn. zm.)
- u.u.p.** ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175 z późn. zm.)

uchwała nr 359/2012	uchwała Komisji Nadzoru Finansowego nr 359/2012 z dnia 20 grudnia 2012 r. w sprawie wykazu dokumentów dotyczących działalności gospodarczej przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego załączanych do wniosku o udzielenie zezwoleń, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 lit. m oraz art. 6d ust. 1 ustawy – Prawo bankowe (Dz. Urz. KNF z 2013 r. poz. 4)
ustawa o BFG	ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jedn.: Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 z późn. zm.)
ustawa o NIK	ustawa z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 82 z późn. zm.)

Czasopisma, orzecznictwo

AUW	Acta Universitatis Wratislaviensis
BiK	Bank i Kredyt
EPS	Europejski Przegląd Sądowy
KPP	Kwartalnik Prawa Prywatnego
M. Praw.	Monitor Prawniczy
M.P.Bank.	Monitor Prawa Bankowego
M.P.Handl.	Monitor Prawa Handlowego
M.P.Pr.	Monitor Prawa Pracy
MiS	Materiały i Studia
OSA	Orzecznictwo Sądów Apelacyjnych
OSNKW	Orzecznictwo Sądu Najwyższego. Izba Karna i Wojskowa
OTK	Orzecznictwo Trybunału Konstytucyjnego
OTK-A	Orzecznictwo Trybunału Konstytucyjnego; zbiór urzędowy, Seria A

PiP	Państwo i Prawo
POP	Przegląd Orzecznictwa Podatkowego
PPH	Przegląd Prawa Handlowego
PPP	Przegląd Prawa Publicznego
Pr. Spółek	Prawo Spółek
PS	Przegląd Sądowy
PUG	Przegląd Ustawodawstwa Gospodarczego
RPEiS	Ruch Prawniczy, Ekonomiczny i Socjologiczny
Rzeczposp.	Rzeczpospolita
St. Pr. Prywat.	Studia Prawa Prywatnego
TTP	Transformacje Prawa Prywatnego
ZNUJ	Zeszyty Naukowe Uniwersytetu Jagiellońskiego

Inne

BFG	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
BGK	Bank Gospodarstwa Krajowego
DCGK	Deutscher Corporate Governance Kodex
Dobre Praktyki	Dobre Praktyki Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych
GPW	Giełda Papierów Wartościowych
ETS	Europejski Trybunał Sprawiedliwości
EUB	Europejska Unia Bankowa
GUS	Główny Urząd Statystyczny
GWP	Giełda Papierów Wartościowych
Kanon Dobrych Praktyk	Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego
KE	Komisja Europejska
KEB	Kodeks Etyki Bankowej (wcześniej Zasady Dobrej Praktyki Bankowej przyjęte przez Związek Banków Polskich)
KNB	Komisja Nadzoru Bankowego
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego

KZBS	Krajowy Związek Banków Spółdzielczych
NBP	Narodowy Bank Polski
NIK	Najwyższa Izba Kontroli
ODR	Online Dispute Resolution
PE	Parlament Europejski
PRM	Prezes Rady Ministrów
SN	Sąd Najwyższy
SOKiK	Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów
UE	Unia Europejska
UKNF	Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
UOKiK	Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów
ZBP	Związek Banków Polskich
ZDPB	Zasady Dobrej Praktyki Bankowej przyjęte przez Związek Banków Polskich

Wstęp

Żyjemy w świecie ustawicznej zmienności. Dotyczy ona wszelkich dziedzin, ale szczególnego tempa nabiera w sferze gospodarki. Bankowość wypada uznać za lidera tych zmian.

Zmienność otoczenia stanowi dla współczesnej bankowości podstawowe wyzwanie. Najistotniejsza jest z pewnością zmienność otoczenia biznesowego. Wymusza ona poszukiwanie stale nowych produktów bankowych, lepiej zaspakajających potrzeby klientów i pozwalających lepiej sprostać konkurencji. Najbardziej uciążliwa dla banków wydaje się jednak zmienność otoczenia „regulacyjnego” – sieci przepisów prawnych i rozlicznych innych norm krępujących działania banku.

Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jedn.: Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.) należy do najczęściej zmienianych polskich ustaw. Dzieje się tak głównie pod wpływem zmienności prawa europejskiego, które ta ustawa musi uwzględniać, a w zakresie dyrektyw – wdrażać ich postanowienia do polskiego porządku prawnego. Na skutek tej zmienności ustawa zatraciła już spójność swej konstrukcji. Prawo bankowe nie jest przy tym jedyną ustawą wyznaczającą ramy działalności polskich banków, jednak inne ustawy istotne dla tej dziedziny również nie pozostają stabilne.

W tej sytuacji powstaje potrzeba przyjrzenia się niektórym instytucjom prawnym – stale podlegającym zmianom – oraz zaproponowania ich rozumienia i wykładni użytecznej na chwilę obecną i zachowującej swój walor w dającej się przewidzieć przyszłości. Taki właśnie cel miałyby spełniać niniejsze opracowanie. Nie pretenduje ono oczywiście do rozwiązywania wszystkich problemów. Autorzy postanowili „wziąć na warsztat” te grupy zagadnień, które zdają się być szczególnie kontrowersyjne i w zakresie których nie można jeszcze mówić o utrwalonych poglądach doktryny i judykatury.

Autorami poszczególnych części są osoby powiązane z praktyką bankową – bankami i nadzorem nad nimi. Dlatego też opracowanie niniejsze – jak zakładamy – będzie mogło stanowić pewną pomoc dla praktyków. Może też być przydatne dla osób uczących się bankowości – studentów kierunków prawniczych i ekonomicznych oraz osób rozpoczynających pracę w banku albo zamierzających doskonalić swoją wiedzę.

Wojciech Góralczyk

***Corporate governance* w banku – wybrane aspekty**

1. Wprowadzenie

Potrzeba 20 lat na zbudowanie reputacji i 5 minut na jej zrujnowanie.

Jeśli o tym wiesz, postąpisz inaczej.

Rupert Murdoch

Dobra reputacja jest więcej warta niż pieniądze.

Publilius Syrus

W czasach¹ niestabilności gospodarczej i spadku zaufania do instytucji finansowych na znaczeniu zyskują normy etyczne. Zwłaszcza normy etyczne stosowane przez spółki z newralgicznych sektorów biznesu. Do takich sektorów gospodarki należy sektor bankowy. To właśnie banki postrzegane jako instytucje zaufania publicznego stały przed nie lada wyzwaniem – wyjściem obronną ręką z kryzysu i utrzymaniem zaufania klientów.

¹ Celem niniejszej publikacji nie jest opisanie instytucji *corporate governance* na gruncie stricto prawa handlowego, ze szczególnym uwzględnieniem kodeksu spółek handlowych. W obszarze zainteresowań autorki pozostają kwestie *corporate governance* w ujęciu bankowym w odniesieniu do teorii udziałowczej (ang. *Stakeholders theory*). Stąd też celowo pominięto m.in. przepisy dyrektywy 2007/36/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 11 lipca 2007 r. w sprawie wykonywania niektórych praw akcjonariuszy spółek notowanych na rynku regulowanym (Dz. Urz. UE L 184 z 14.07.2007, s. 17) czy zalecenia Komisji z dnia 30 kwietnia 2009 r. w sprawie polityki wynagrodzeń w sektorze usług finansowych (2009/384/WE) (Dz. Urz. UE L 120 z 15.05.2009, s. 22). Dokumenty te były niejednokrotnie przedmiotem analizy w kontekście *corporate governance* i w opinii autorki nie jest uzasadnione kolejne ich omawianie dla potrzeb niniejszej publikacji.

W sektorze bankowym istotne zarówno dla rynku, jak i dla klientów staje się nie tylko wypracowanie zysku (bo o to coraz trudniej w dobie kryzysu i wzmożonej konkurencji), ale przede wszystkim zadbanie o wizerunek czy reputację. To, jak postrzegana jest dana instytucja finansowa, stanowi często o jej „być albo nie być”. Elementem składowym zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie jest zarządzanie reputacją (zarządzanie ryzykiem reputacyjnym). Wpisuje się w to tworzenie pewnych norm zachowań osób związanych ze spółką w sposób pośredni i bezpośredni, w tym wypracowanie tzw. *corporate governance*. Dotychczas w doktrynie nie podjęto szerszej dyskusji na temat funkcjonowania *corporate governance* w bankach. Niniejsze opracowanie ma na celu przybliżenie samej instytucji *corporate governance*, w szczególności w odniesieniu do banków, przy czym istotne w przypadku sektora bankowego jest wpisywanie się zasad *corporate governance* w zarządzanie ryzykiem reputacyjnym.

Sam termin *corporate governance* nie posiada na gruncie polskiej nauki prawa jednej spójnej definicji². To samo zresztą dotyczy prób tłumaczenia tego pojęcia³. *Corporate governance* jest często określane mianem dobrych praktyk kodyfikujących wewnętrzne zasady działania spółek⁴. Popularnym tłumaczeniem jest termin „ład korporacyjny”⁵. W doktrynie⁶ używany jest również termin „władztwo korporacyjne” czy „nadzór korporacyjny/właścicielski”. Przykładowo, K. Oplustil za najwłaściwszy termin przyjmuje „nadzór korporacyjny”, z uwzględnieniem rozumienia tu nadzoru *sensu largo* (terminem tym posługują się także S. Sołtysiński, A. Szajkowski oraz A. Szumański⁷).

² K. Oplustil, *Instrumenty nadzoru korporacyjnego (corporate governance) w spółce akcyjnej*, Warszawa 2010, s. 1; M. Masny, *Zarządzanie ryzykiem jako wymóg corporate governance*, PPH 2002, nr 9, s. 4.

³ K. Oplustil, *Instrumenty nadzoru...*; *Prawo handlowe*, pod. red. J. Okolskiego, Warszawa 2008, s. 233.

⁴ K. Walczak, *Corporate Governance – moda czy konieczność*, M.P.Pr. 2005, nr 9.

⁵ *Europejskie Prawo Spółek*, t. 3, *Corporate Governance*, red. M. Cejmer, J. Napierała, T. Sójka, Kraków 2006; J. Napierała (w:) *Prawo handlowe...*, s. 233; M. Furtek, W. Jurewicz, *Corporate governance – ład korporacyjny w spółkach akcyjnych*, PPH 2002, nr 6, s. 24; *Prawo spółek handlowych*, pod red. S. Włodyki, t. 2, Warszawa 2012, rozdział II; G. Domański, M. Jagielska, *Rada nadzorcza w spółce akcyjnej. Powoływanie, kompetencje, funkcjonowanie – aspekty prawne*, Warszawa 2011.

⁶ K. Oplustil, *Instrumenty nadzoru...*; M. Masny, *Zarządzanie ryzykiem...*

⁷ S. Sołtysiński, A. Szajkowski, A. Szumański, *Kodeks spółek handlowych*, t. 1, *Komentarz do artykułów 1–150*, Warszawa 2012, komentarz do art. 17.

Problemy związane z kwestiami lingwistycznymi dotyczącymi pojęcia *corporate governance* wywodzą się przede wszystkim z braku jego odpowiednika w języku polskim, który dokładnie odzwierciedlałby w warstwie semantycznej angielski termin.

Stąd też, aby dokładnie zrozumieć, czym w istocie jest *corporate governance* i czego dotyczy, warto zwrócić uwagę na rozumienie tego terminu przez naukowców wywodzących się z anglosaskiego kręgu. Podobnie jak wśród przedstawicieli polskiej doktryny prawa, zarzut braku jednolitej definicji *corporate governance* jest obecny w nauce anglosaskiej⁸. Wskazuje się na różne sposoby definiowania tego pojęcia⁹. Andrew Johnston przywołuje trzy różne podejścia (ang. *approach*) do terminu *corporate governance*: konwencjonalne, instytucjonalne i tzw. refleksywne (ang. *reflexive*). Podejście konwencjonalne (oparte w dużej mierze na tzw. raporcie Cadbury'ego) pasuje *corporate governance* w odniesieniu do odpowiedzialności kadry zarządzającej przed udziałowcami (zaś sam raport Cadbury'ego definiował *corporate governance* jako system zarządzania i kontrolowania spółek)¹⁰. Podejście instytucjonalne zakłada istnienie współzależności pomiędzy interesami różnych grup związanych w sposób bezpośredni ze spółką – tj. udziałowcami, kadrami zarządzającą i pracownikami. Podstawą podejścia instytucjonalnego są regulacje prawne, które mają na celu pomóc rynkowi w skutecznym zarządzaniu stosunkami produkcyjnymi przy założeniu redukcji kosztów i zachowaniu integralności ustaleń między stronami tych stosunków. Z kolei podejście refleksywne korzysta z wypracowanych wcześniej modeli rozumienia terminu *corporate governance* i szuka pewnego ponadnarodowego modelu regulacji, który brałby pod uwagę kwestie praktyczne i teoretyczne (tj. kwestie rozwiązań prawnych państw członkowskich UE, które – jak słusznie podkreśla A. Johnston – oparte są na różnych modelach teoretycznych)¹¹.

⁸ C. Padgett, *Corporate Governance. Theory and practice*, Palgrave MacMillan 2012, s. 3; A. Johnston, *EC Regulation of Corporate Governance*, Cambridge University Press 2009, s. 25; C. Turner, *Corporate Governance. A practical guide for accountants*, Cima Publishing 2009, s. 12.

⁹ C. Padgett, *Corporate Governance...*; A. Johnston, *EC Regulation...*

¹⁰ A. Johnston, *EC Regulation...*, s. 41; J. Loughrey, *Corporate Lawyers and Corporate Governance*, Cambridge University Press 2011, s. 107.

¹¹ A. Johnston, *EC Regulation...*, s. 46 i n.

Wojciech Góralczyk – doktor habilitowany nauk prawnych, profesor nadzwyczajny Akademii Leona Koźmińskiego, od 1997 r. kierownik Katedry Administracji i Prawa Administracyjnego na tej uczelni, w latach 1994–2000 dyrektor Departamentu Prawnego Banku Handlowego w Warszawie S.A., a w latach 2000–2013 radca prawny w Centrali PKO Banku Polskiego S.A.

■ Ustawy regulujące działalność polskich banków należą do najczęściej zmieniających się przepisów w polskim porządku prawnym. Dzieje się tak głównie pod wpływem zmienności prawa europejskiego, które nasze regulacje muszą uwzględniać, a także ze względu na stałe poszukiwania, a następnie wprowadzanie nowych produktów bankowych, które mają za zadanie coraz lepiej spełniać oczekiwania klientów. W tej sytuacji autorzy postanowili przyrzeć się tym instytucjom prawnym z zakresu prawa bankowego publicznego i prywatnego, które podlegają zmianom oraz zaproponować ich praktyczną wykładnię, użyteczną na chwilę obecną oraz zachowującą aktualność w dającej się przewidzieć przyszłości. Dokonano analizy takich zagadnień, które są szczególnie kontrowersyjne, i w zakresie których nie można jeszcze mówić o utrwalonych poglądach doktryny i judykatury.

■ W opracowaniu czytelnicy znajdą wyjaśnienia dotyczące: kart płatniczych, *corporate governance*, outsourcingu bankowego, spreadów walutowych, ochrony depozytów, bankowości konsumenckiej i pozycji Komisji Nadzoru Finansowego w polskim systemie bankowym.

■ Książka przeznaczona jest przede wszystkim dla praktyków sektora bankowego, prawników i pracowników urzędów. Może być także przydatna dla osób uczących się bankowości – studentów kierunków prawniczych i ekonomicznych oraz osób rozpoczynających pracę w banku, albo zamierzających doskonalić swoją wiedzę z tego zakresu.

ISSN 1897-4392
ISBN 978-83-264-3168-5



9 788326 431685

Cena 99 zł
(w tym 5% VAT)

Zamówienia:

infolinia 801 04 45 45, fax 22 535 80 01
zamowienia.książki@wolterskluwer.pl
www.wolterskluwer.pl
księgarnia internetowa www.profinfo.pl

