

# Najistotniejsze zmiany prawa wspólnotowego po kryzysie finansowym w obszarze klient – instytucje finansowe

dr Małgorzata Burzyńska  
Departament Prawny  
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

27 września 2011 r.

## Miękkie regulacje

Perspektywa legalna i funkcjonalna

Perspektywa prywatna (lex mercatoria) i publiczna (rekomenadcje)

## Kryzys finansowy jako inspiracja poszukiwań nowych obszarów regulacji

- pokazanie klientom i partnerom biznesowym, w jaki sposób bank gospodaruje zasobami finansowymi,
- wyjaśnianie klientom czego, od kogo i w jakiej wysokości mogą oczekiwać w zakresie powierzonych bankom depozytów,
- zwiększenie zakresu informacji mających umożliwić klientowi podjęcie świadomej decyzji.

## Gospodarowanie zasobami finansowymi – polityka wynagrodzeń

- proces kształtowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń, skład i zakres zadań komitetu wynagrodzeń oraz konsultantów;
- stosunek wynagrodzeń do wyników, czyli efekty pracy a wyniki banku;
- wysokość wynagrodzenia w podziale na linie biznesowe;
- wynagrodzenia zarządu, osób podległych zarządowi, m.in. dyrektorów oddziałów i ich zastępców oraz głównego księgowego.

### Zakres danych:

- wynagrodzenie stałe i zmienne,
- wynagrodzenie płatne w instrumentach finansowych,
- wynagrodzenie z odroczoną wypłatą,
- wynagrodzenie z odroczoną wypłatą przyznane, wypłacone i zmniejszone w ramach korekty o wyniki,
- koszty podjęcia i zakończenia zatrudnienia oraz wypłaty rekordowe.

## Perspektywa publiczna – informacje o gwarantowaniu depozytów

Bank oraz instytucja kredytowa przy zawarciu umowy lub na etapie przedkontraktowym udziela informacji pozytywnej i negatywnej o:

- swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- systemie gwarantowania do jakiego należy i zasadach jego funkcjonowania,
- zakresie podmiotowym, przedmiotowym i wysokości gwarantowania oraz wierzytelnościach wynikających z umów przy zawarciu których pośredniczy.

Niedopuszczalne jest udzielanie informacji w celu reklamowym.

## Informacje ułatwiające podjęcie świadomej decyzji rekomendacje nadzoru finansowego S II, S i T.

- wyliczanie kwoty głównej i całkowitego kosztu kredytu zgodnie z kursem waluty z chwili zawarcia umowy oraz symulacja skutków niekorzystnej zmiany kursu,
- symulacja wysokości raty kredytu w wariantach zakładających:
  - stały poziom stóp procentowych,
  - poziom stopy procentowa dla waluty kredytu równy stopie procentowej dla złotego, a kapitał ekspozycji kredytowej jest większy o 20%,
  - deprecjację złotego do waluty kredytu odpowiadającą różnicy między maksymalnym i minimalnym kursem złotego do waluty kredytu w ciągu ostatnich 12 miesięcy,
  - spread walutowy odpowiadający różnicy między maksymalnym i minimalnym spreadem walutowych w ciągu ostatnich 12 miesięcy,
- wysokość rat kapitałowych i odsetkowych w walucie kredytu,
- jak i kiedy bank ustala kurs waluty kwota uruchamianego kredytu, jego transz i rat kapitałowych i odsetkowych oraz zasad przeliczania na walutę wypłaty i spłaty kredytu,
- wpływ zmiany kursu waluty na wartość ekspozycji kredytowej oraz wysokość rat,
- wpływ zmiany spreadu na wysokość w złotych uruchamianego kredytu i wysokość jego rat,
- warunki i skutki zmiany waluty kredytu.

## Regulacje miękkie – migracja w kierunku regulacji ustawowych

Umowa o kredyt denominowany lub indeksowany do waluty innej niż złoty:

- określa sposób i termin ustalania kursu wyliczania kwoty kredytu, jego transz i rat kapitałowych i odsetkowych oraz zasad przeliczania na walutę wypłaty kwoty kredytu w chwili wypłaty albo spłaty,
- dopuszcza dokonywanie spłaty rat oraz przedterminową spłatę całości albo części kapitału w tej walucie bez dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu.

Prowadzenie rachunku służącego gromadzeniu środków przeznaczonych na spłatę kredytu jest dla konsumenta bezpłatne.

## Samoregulacje - przykłady

*„X” reguluje zobowiązania wobec: dostawców, pracowników, odbiorców, partnerów.*

Firma „Y” będąca członkiem Izby „Y” prowadzić będzie prace zgodnie z umową zawartą z Klientem.

*Przejawy gościnności oferowane uczestnikom spotkań nie powinny być nadmierne i muszą pozostawać w ścisłym związku z podstawowym celem spotkania.*

Zabroniona jest reklama polegająca na wręczaniu, oferowaniu lub obiecywaniu korzyści materialnych, prezentów, nagród, wycieczek.

*W czasie spotkania przedstawiciel „U” nie może wprowadzać w błąd co do swojej tożsamości lub co do tożsamości podmiotu który reprezentuje.*

Lekarz nie może asystować w torturowaniu lub innym poniżającym traktowaniu człowieka. Nie może też wykorzystywać swej wiedzy i umiejętności dla ułatwienia stosowania jakichkolwiek form okrutnego postępowania.



## Kierunki zmian

- standaryzacja międzynarodowa,
- przeniesienie na adresatów regulacji sposobów ich konkretyzacji i pozostawienie organowi nadzoru oceny rezultatów
- migracja w kierunku twardych regulacji.

# Dziękuję za uwagę.

**Małgorzata Burzyńska**

Naczelnik

Departament Prawny Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

Tel. 022-262 5002

malgorzata.burzynska@knf.gov.pl