

BANKOWE  
NORMY  
OSTROŻNOŚCIOWE



MARCIN OLSZAK

BANKOWE  
NORMY  
OSTROŻNOŚCIOWE



**Temida2**

Białystok 2011

## **Rada programowa Wydawnictwa Temida 2:**

Leonard Etel, Marian Grzybowski, Adam Jamróz, Dariusz Kijowski, Cezary Kosikowski, Adam Lityński, Emil Pływaczewski, Stanisław Prutis, Eugeniusz Ruśkowski, Walerian Sanetra, Halina Świączkowska, Bogdan Wierzbicki

## **Redaktor naukowy wydawnictwa:**

Halina Świączkowska

Żadna część tej pracy nie może być powielana i rozpowszechniana w jakiegokolwiek formie i w jakikolwiek sposób (elektroniczny, mechaniczny), włącznie z fotokopiowaniem – bez pisemnej zgody wydawcy lub autora.

Recenzent:

*Marian Żukowski*

ISBN 978–83–62813–00–1

Opracowanie graficzne i typograficzne: *Katarzyna Frąckiewicz*

Projekt okładki: *Jerzy Banasiuk*

Redakcja techniczna: *Jerzy Banasiuk*

Korekta: *Bogumiła J. Mancewicz*

Wydawca: **Temida 2**

Przy współpracy

Wydziału Prawa Uniwersytetu w Białymstoku

© Copyright by Temida 2, Białystok 2011

## Spis treści

Wykaz skrótów.....	9
Wstęp .....	19

### Rozdział I

#### CHARAKTERYSTYKA OGÓLNA NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH

1. Geneza i ewolucja norm ostrożnościowych.....	27
2. Normatywne określenie pojęcia norm ostrożnościowych .....	49
3. Pojęcie norm ostrożnościowych oraz ich cele i katalog w świetle nauki, orzecznictwa i stanowiska Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego.....	53
4. Klasyfikacja norm ostrożnościowych .....	69
5. Wnioski .....	75

### Rozdział II

#### BANKOWE NORMY OSTROŻNOŚCIOWE

##### – PODMIOTY TWORZĄCE, ŹRÓDŁA ORAZ PRZEDMIOT

1. Uwagi wprowadzające .....	84
2. Bankowe normy ostrożnościowe tworzone na poziomie międzynarodowym ...	89
2.1. Podmioty tworzące bankowe normy ostrożnościowe na poziomie międzynarodowym.....	89
2.2. Źródła i przedmiot bankowych norm ostrożnościowych tworzonych na poziomie międzynarodowym.....	91
2.2.1. Dokumenty Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego .....	91
2.2.2. Międzynarodowe Standardy Rachunkowości i Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz odnoszące się do nich interpretacje.....	98
3. Bankowe normy ostrożnościowe tworzone w wymiarze Unii Europejskiej....	103

## Spis treści

3.1. Podmioty tworzące bankowe normy ostrożnościowe w wymiarze Unii Europejskiej .....	103
3.2. Źródła i przedmiot bankowych norm ostrożnościowych tworzonych w wymiarze Unii Europejskiej .....	105
3.2.1. Akty prawne Unii Europejskiej .....	105
3.2.2. Wytyczne i zalecenia Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz wytyczne, standardy i dokumenty konsultacyjne Komitetu Europejskich Organów Nadzoru Bankowego .....	120
4. Bankowe normy ostrożnościowe tworzone w Polsce .....	127
4.1. Podmioty tworzące bankowe normy ostrożnościowe w Polsce .....	127
4.2. Źródła i przedmiot bankowych norm ostrożnościowych tworzonych w Polsce .....	127
4.2.1. Konstytucja RP a bankowe normy ostrożnościowe.....	127
4.2.2. Ustawa jako źródło bankowych norm ostrożnościowych .....	128
4.2.3. Akt wykonawczy jako źródło bankowych norm ostrożnościowych ..	135
4.2.4. Rekomendacja organu nadzoru bankowego jako źródło bankowych norm ostrożnościowych .....	161
5. Wnioski .....	188

## Rozdział III

### BUDOWA BANKOWYCH NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH

1. Uwagi wprowadzające .....	202
2. Budowa bankowych norm ostrożnościowych a koncepcje budowy normy prawnej .....	203
3. Hipoteza (zakres zastosowania) bankowej normy ostrożnościowej.....	207
3.1. Sposób określenia okoliczności zastosowania bankowej normy ostrożnościowej.....	207
3.2. Podmioty bankowych norm ostrożnościowych i ich klasyfikacja .....	212
4. Dyspozycja (zakres normowania) bankowej normy ostrożnościowej.....	226
4.1. Sposób określenia wzorca powinienego zachowania w bankowej normie ostrożnościowej .....	226

## Spis treści

---

4.2. Zgodne ze wzorcem wskazanym w dyspozycji (w zakresie normowania) bankowej normy ostrożnościowej zachowanie podmiotów biernych tych norm a sytuacja określonych podmiotów trzecich .....	240
5. Skutki prawne naruszenia bankowej normy ostrożnościowej .....	243
5.1. Sankcje bankowych norm ostrożnościowych .....	243
5.1.1. Pojęcie sankcji bankowych norm ostrożnościowych .....	243
5.1.2. Środki <i>ad rem</i> i <i>ad personam</i> .....	249
5.1.3. Obowiązek ustalenia wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań oraz wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej .....	261
5.2. Skutki prawne naruszenia bankowej normy ostrożnościowej dla umów zawartych przez podmiot bierny tej normy .....	266
6. Wnioski .....	268

## Rozdział IV

### WYKŁADNIA PRZEPISÓW ZAWIERAJĄCYCH BANKOWE NORMY OSTROŻNOŚCIOWE

1. Uwagi wprowadzające .....	278
2. Wykładnia językowa przepisów zawierających bankowe normy ostrożnościowe .....	280
3. Pozajęzykowe metody wykładni przepisów zawierających bankowe normy ostrożnościowe .....	288
3.1. Uwagi ogólne .....	288
3.2. Wykładnia systemowa przepisów zawierających bankowe normy ostrożnościowe .....	289
3.3. Wykładnia funkcjonalna przepisów zawierających bankowe normy ostrożnościowe .....	298
4. Podmioty dokonujące wykładni przepisów zawierających bankowe normy ostrożnościowe oraz moc obowiązująca tej wykładni (wybrane aspekty) ....	306
5. Wnioski .....	312

NADZÓR I KONTROLA NAD PRZESTRZEGANIEM BANKOWYCH  
NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH

1. Uwagi wprowadzające .....	318
2. Nadzór bankowy KNF nad przestrzeganiem bankowych norm ostrożnościowych .....	320
3. Rola innych podmiotów w zakresie nadzoru i kontroli nad przestrzeganiem bankowych norm ostrożnościowych.....	353
4. „Dyscyplina rynkowa” a przestrzeganie bankowych norm ostrożnościowych...	371
5. Wnioski .....	381
Zakończenie .....	392
Bibliografia .....	405
Inne materiały .....	418
Wykaz aktów .....	422
Orzecznictwo .....	434
Pisma urzędowe i inne akty .....	435