

# BANK

Horyzonty bankowości 2007

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

## Informator ekspercki

Private banking

### Powiadom klienta, jak należy

Rzetelne informowanie jest ustawowym obowiązkiem administratorów danych. Także instytucji finansowych.

### Koniec z pralniami

Bankowcy nie mogą lekceważyć obowiązku przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy.



Małgorzata Zaleska

Bardzo istotna jest analiza całego polskiego sektora bankowego. Równie ważne – budowanie coraz większego zaufania do niego, w tym do systemu gwarantowania depozytów.



Temat numeru:

# Bazylea II: Stopnie ryzyka

WWW.MIESIĘCZNIK.BANK.PL



**a**ktualności  
**r**zetelne dane  
**f**inanse  
private **b**anking  
[**b**iblioteka artykułów]  
**n**ieruchomości  
**k**redyty



**www.aLebank.pl**   
**Czynny 24h / 7 / 365**





WÓLCZANKA



**OD REDAKTORA**

**Sukces być Polakiem** .....4  
Robert Azembski

**KRONIKA**

**Wydarzenia rynku finansowego**  
– z kwietnia 2007..... 4–5

**ŁOŻA KOMENTATORÓW**

**W jaki sposób EURO 2012**  
**może wpłynąć na polski budżet?** .....6–7

Odpowiadają: **Alfred Adamiec** (Noble Bank), **Krzysztof Kluz** (Szkoła Główna Handlowa, Bank Gospodarstwa Krajowego), **Sebastian Stolorz** (Bank Ochrony Środowiska), **Dariusz Winek** (Bank Gospodarki Żywnościowej SA), **Marek Zuber** (Dexus Partners).

**Bezpieczne banki** ..... 8–9

Bankowy Fundusz Gwarancyjny na bieżąco monitoruje sytuację sektora bankowego i poszczególnych banków oraz sytuację makroekonomiczną. W najbliższym okresie nie należy spodziewać się istotnych zagrożeń w sektorze bankowym. Rozmowa z prof. dr. hab. **Małgorzatą Zaleską**, nowym prezesem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

**TEMAT NUMERU**

**Bazylea II: Stopnie ryzyka** ..... 10–11

Badania i szacunki przytaczane w prasie fachowej na temat efektów wdrożenia Bazylei II wskazują, że inwestując 10–15 proc. więcej w metodologię, bazy danych i systemy IT oraz poprawiając kluczowe procesy, można zwiększyć ROA o co najmniej 0,1 proc. Rozmowa z **Piotrem Gajkiem**, dyrektorem Sektora Bankowego w Ernst&Young Business Advisory.

**Czy na pewno bezpieczny?** ..... 12–14

Jaka będzie bankowość hipoteczna? Czy przede wszystkim bezpieczna, nawet za cenę przyha-



mowania ekspansji kredytowej. Czy też względy bezpieczeństwa zejdą na dalszy plan, a wybrane rozwiązania służyć będą jedynie tej ekspansji?  
**Gabriela Drożdździeli**

**Jak sprzedać ryzyko?** ..... 16–17

Pochodne kredytowe – z racji zmniejszenia zaangażowania kredytowego – można znakomicie wykorzystywać w bankowości.  
**Renata Karkowska**

**Koniec z pralniami** ..... 18–19

Banki mają obowiązek podejmować konkretne działania przeciwdziałające praniu brudnych pieniędzy. Czy to robią? Bo lekceważenie tego obowiązku może być słońce kosztować.  
**Przemysław Wierzbicki**

**Problemy ze spadkobiercami** ..... 20–21

Nie zawsze prawomocne postanowienie o stwierdzeniu nabycia spadku wystarcza do zrobienia wypłaty z rachunku klientom – spadkobiercom majątku.

**Powiadom klienta, jak należy** ..... 22–23

Obowiązek informacyjny jest jednym z podstawowych, jakie ustawa o ochronie danych osobowych nakłada na instytucje administrujące tymi danymi.  
**Katarzyna Zajączkowska-Weremczuk**

**INFORMATOR EKSPERCKI**

**Drogowskazy dla banków** ..... 24–26

Im większy stopień złożoności usług finansowych, a zarazem ich niezrozumienia przez klienta, tym większe znaczenie jakości usług, marki reputacji banku – jako źródeł przewagi konkurencyjnej.  
**Ewa Wójcik**

**Kapitałowy dopalacz** ..... 28–29

Private banking to poważne wyzwanie intelektualne, kadrowe, organizacyjne i kapitałowe.

**BANK**  
MIESIĘCZNIK FINANSOWY

Miesięcznik finansowy BANK  
ul. Solec 101 lok. 5; 00-382 Warszawa  
tel. 022 629 18 72, 629 18 77  
fax 022 629 18 72  
redakcja@miesiecznikbank.pl  
www.miesiecznikbank.pl

REDAKCJA  
Robert Azembski – redaktor naczelny  
tel. 022 821 97 02  
r.azembski@miesiecznikbank.pl

WSPÓŁPRACOWNICY  
Janusz Grobicki (z-ca redaktora naczelnego), Marian Borycki (adiustacja i korekta), Stanisław Brzeg-Wieluński, Jan Czapczyński, Michał Czuba, Eugeniusz Gostomski, Wojciech Gostomski, Grzegorz Gregorczyk, Piotr Henzler, Anna Lach, Aleksandra Pilecka, Marek Matusiak, Dagmara Sawicka, Małgorzata Szwed-Kasperek, Marek Urbaniak, Jacek Wnukowski, Jolanta Zombirt, Adam Zych

STUDIO GRAFICZNE  
Daniel Dziubiński – projekt layoutu, skład, ilustracje  
d.dziubinski@wydawnictwocpb.pl

BIURO REKLAMY I SPRZEDAŻY  
Bożena Brezcko (tel. 0 504 664 640)  
b.brezcko@miesiecznikbank.pl

Karol Mazan (tel. 0 512 151 989)  
k.mazan@miesiecznikbank.pl  
Paweł Wyżkiewicz (tel. 0 692 388 492)  
p.wyzkiewicz@miesiecznikbank.pl

PRENUMERATA  
Magdalena Miziołek  
tel./faks 022 696 64 95  
m.miziolek@wydawnictwocpb.pl  
Iwona Zemla  
tel. 022 696 64 95  
i.zemla@wydawnictwocpb.pl

RADA PROGRAMOWA  
Jacek Bartkiewicz, Janusz Czarzasty, Władysław L. Jaworski, Krzysztof Kalicki, Ewa Kawecka-Włodarczyk, Jerzy Kleer, Alicja Kornasiewicz, Andrzej Lech, Aleksander Lesz, Michał Machlejd,

Tadeusz Oldakowski, Krzysztof Pietraszkiewicz (przewodniczący), Jan K. Solarz, Jan Szambelańczyk, Grzegorz Wójtowicz, Dariusz Zarzecki

WYDAWCA  
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.  
ul. Kruczkowskiego 8; 00–380 Warszawa  
ZARZĄD:  
Teresa Hildebrand-Wrzesień – prezes zarządu  
Piotr Grobelny – członek zarządu  
Jacek Furga – członek zarządu

Waldemar Zbytek – dyrektor wydawnictwa  
Andrzej Lazarowicz – sekretarz wydawnictwa  
RACHUNEK BANKOWY  
Filia KB SA nr 2 w Warszawie  
– III Q/Warszawa, ul. Foksal 16  
Nr rachunku:  
39 1500 1126 1211 2008 6067 0000

Druk i oprawa:  
MDruk Sp. z o.o., Warszawa

Prenumerata prowadzona jest na terenie całego kraju. Można ją zamawiać i przedpłat dokonywać:

- W redakcji: tel./faks 022 629 18 77, lub bezpośrednio ze strony internetowej: [www.miesiecznikbank.pl/prenumerata.html](http://www.miesiecznikbank.pl/prenumerata.html)
- Instytucjonalną w oddziałach firmy Kolporter SA na terenie całego kraju. Informacja: infolinia 0 801 205 555, [www.kolporter-spolka-akcyjna.com.pl/prenumerata.asp](http://www.kolporter-spolka-akcyjna.com.pl/prenumerata.asp).
- We wszystkich urzędach pocztowych na terenie całego kraju oraz przez listonoszy, faksem – 0 91 431 46 04, lub ze strony internetowej: [www.poczta-polska.pl/prenumerata](http://www.poczta-polska.pl/prenumerata). Informacja: infolinia 0 801 333 444.
- W jednostkach kolporterskich RUCH SA właściwych dla miejsca zamieszkania oraz przez internet – [www.ruch.pol.pl](http://www.ruch.pol.pl). RUCH prowadzi także prenumeratę zagraniczną. Informacja: tel. 022 532 88 16, 532 87 34, 532 88 19, infolinia: 0 800 120 029. Prenumeratę prowadzą także: AS PRESS ([www.aspress.pl](http://www.aspress.pl)), Garmond Press SA ([www.garmond.com.pl](http://www.garmond.com.pl)), G.L.M. Gajewski&Morawski Sp. J. ([www.glm.pl](http://www.glm.pl)), HDS Polska Sp. ([www.hds.pl](http://www.hds.pl)), Prasa do domu Sp. z o.o. ([www.prasadladomu.pl](http://www.prasadladomu.pl)).

Redakcja zastrzega sobie prawo do skrótów i adyustacji nadesłanych tekstów. Materiałów nie zaakceptowanych nie publikujemy i nie wynagradzamy. Redakcja nie ponosi odpowiedzialności za treść zamieszczanych reklam. Reklamami są także artykuły oznaczone jako: promocja, prezentacje, artykuły promocyjne i sponsorowane. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Copyright by Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. Publikacja jest chroniona przepisami prawa autorskiego. Rozpowszechnianie w jakikolwiek sposób bez zgody wydawcy jest zabronione i podlega odpowiedzialności karnej. Dostarczenie materiału przez autora do druku jest jednoznaczne z: udzieleniem bezwarunkowej zgody na jego publikację, akceptacją stawek dotyczących honorariów autorskich stosowanych przez Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. oraz udzieleniem Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. licencji niewyłącznej na wykorzystanie tekstu w pismach wydawanych przez Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. (wersje papierowe oraz elektroniczne) oraz w celach promocyjnych i reklamowych Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.

Kapitał, ze względu na jego dużą wartość oraz wymagającego klienta, musi być szczególnie profesjonalnie zarządzany i inwestowany.

**Leszek Dziawgo**

#### **Ewolucja funduszy ..... 32–34**

Fundusze inwestycyjne będą coraz więcej zyskiwać, przechwytyjąc oszczędności Polaków. Pomogą im w tym nowe, rewolucyjne produkty, umożliwiające tanie i mało skomplikowane inwestowanie.

**Sławomir Antkiewicz**

#### **Detaliści – łączcie się ..... 36–38**

Na jednolitym rynku bankowym nasilą się transgraniczne fuzje instytucji kredytowych. Osoby prywatne i małe przedsiębiorstwa będą mogły przebierać w ofertach banków.

**Eugeniusz Gostomski**

#### **Centrum środowiskowej pomocy ..... 40–41**

Centrum Prawa Bankowego i Informacji od 15 lat popularyzuje rozwiązania prawne dotyczące sektora finansowego. Bierze także udział w pracach legislacyjnych nad projektami aktów prawnych oraz sporządza ekspertyzy na zamówienie. Niedawno zaś uruchomiło działalność wydawniczą.

#### **Assistance i concierge:**

#### **nowe możliwości ..... 44–45**

Klienci coraz więcej oczekują od banku. I coraz więcej otrzymują. Już dziś niektóre typy ubezpieczeń dostępne dawniej jedynie dla posiadaczy kart kredytowych, dołączane są do rachunku osobistego. Nie tylko tym kuszą bankowcy.

**Agata Głodek**

**Danuta Żukowska**

#### **Jakość, nie ilość ..... 50–51**

Jeżeli bank chce naprawdę pozyskać nowych klientów, powinien zbudować taki model sprzedaży i obsługi, który zapewni właściwy balans między realizacją celów biznesowych a satysfakcjonującym poziomem ich obsługi.

**Leszek Greń**

#### **AKADEMIA BANKU**

#### **Jakość broni przed ryzykiem ..... 52–55**

Coraz większego znaczenia w bankowości nabiera rozwój jakości usług. Równocześnie coraz bardziej rygorystycznie kontroluje się ryzyka operacyjne. Pomaga w tym odpowiedni system zarządzania jakością.

**Józef Bielecki**

#### **Wspierany w ramach Wspólnoty ..... 56–57**

Można już otrzymać refundację kosztów leasingu ze środków unijnych. Jeśli bezpośrednim ich odbiorcą jest leasingodawca, cała kwota dofinansowania może być wypłacona za jednym razem – z przeznaczeniem na zmniejszenie rat kapitałowych w umowie leasingu.

**Małgorzata Azemska**



44

58



68



76



#### **TECHNOLOGIE I TECHNIKI**

#### **Dobre relacje to jest to! ..... 58–60**

Trudno wyobrazić sobie instytucję finansową bez CRM. Jest to nie tylko narzędzie, pozwalające gromadzić i dowolnie analizować wszelkie dane, ale i część strategii, w której stały kontakt i zadowolenie klienta są dla banku kluczowymi wartościami.

**Sławomir Dolecki**

#### **Rozpoznać trendy ..... 62–63**

W ciągu najbliższych 5 lat około 2/3 banków zmieni swój model operacyjny – z reguły na globalny. Zmianom sprzyjać będą: presja akcjonariuszy i konkurentów, regulacje w sektorze bankowym, nowe technologie oraz rosnące wykorzystanie internetu.

**Dariusz Zbytniewski**

#### **STREFA VIP**

#### **FINANSISTA MIESIĄCA**

#### **Tylko do przodu! ..... 68–69**

Sylwetka **Macieja Wiśniewskiego** z TFI Investors.

#### **Choroba stulecia ..... 70–71**

Nie ma przepisu na bezstresowe życie. To, czy będziemy mogli sobie pomóc, zależy w dużej mierze od nas samych – od realnej i obiektywnej oceny sytuacji. Są jednak pewne metody, dzięki którym można stres ograniczać.

**Marta Kolwińska-Wrona**

#### **Krawaty i spółka ..... 72–74**

Musi być perfekcyjnie wykonany (to rola producenta) i zawiązany (to rola właściciela). Powinien być jedwabny. Mężczyzna nie może zapominać o jego bliskich krewnych: muszce, fularze, plastronie i muszniku – niektóre okazje po prostu wymagają ich obecności.

**Małgorzata Szwed-Kasperek**

#### **Szlakiem synów Słońca ..... 76–78**

Ten kraj składa się z trzech zgoła odrębnych od siebie rejonów geograficznych. Wzdłuż Pacyfiku rozpościera się pas wybrzeża. Na wschodzie wyrastają Andy, a dolina Amazonki to rejon dziewiczych lasów tropikalnych. Na Europejczykach Peru robi duże wrażenie.

**Aleksander Z. Rawski**

#### **ODGŁOSY – SPOJRZENIA**

#### **CRM-owa wizja ..... 79**

**Wiesław Belz**

#### **Euro 2012 vs euro ..... 82**

**Jan K. Solarz**

#### **Euro i pióra ..... 83**

**Marek Urbaniak**

#### **Indeksy ..... 88**



## Sukces być Polakiem



Ostatnio miałem niekłamana przyjemność uczestniczyć w PKiN w Warszawie w konferencji zorganizowanej przez Fundację Polskiego Godła Promocyjnego „Teraz Polska”, poświęconej – mówiąc najogólniej – polskiem sukcesom. Debatowało grono interesujących osób, bankowców, przedsiębiorców, naukowców i sportowców, którzy na przykładzie swojego życia pokazywali, jak rozumieją osobisty sukces i jak wpisał się on w sukces kraju. Sukces niemal jak cud całego narodu, którego – wbrew toksycznym ideologiom – byliśmy świadkami choćby w ciągu ostatnich 18 lat w nowej, wolnej Polsce. Po wysłuchaniu tych szczerych relacji nasunęła mi się refleksja – nie ma jednak sukcesu bez bólu, wyrzeczeń i łez. Ale także bez błędów, bez swoich „hamulcowych” i różnych „pajaców”. Ten prawdziwy jednak – nie propagandowy – zawsze osiąga ci, którzy jasno krystalizują sobie cele. Działają nieobciążeni kompleksami, mają otwarte głowy na zmieniającą się ciągle rzeczywistość, stale się uczą. Stronią od zapyziałej, pełnej uprzedzeń i nacechowanej niedowartościowaniem mentalności, która ściąga tylko w dół, nie pozwalając się rozwijać. Szukają nowych dróg, dużo pracują. Ale także starają się napotkanych na nich ludzi traktować z szacunkiem i miłością. Takich ludzi mamy na szczęście coraz więcej. To oni mogą z powodzeniem powiedzieć, że są dumni, iż są właśnie prawdziwymi Polakami.

W tym numerze naszego magazynu polecam Państwu do przeczytania m.in. „Temat numeru” – rozmowę z Piotrem Gajkiem z E&Y, w której podsumowaliśmy aktualny stan pracy nad wdrażaniem przez banki zaleceń wynikających z Bazylei II. Sporo miejsca w innych tekstach poświęcamy kwestiom związanym z ograniczaniem ryzyk działalności bankowej („Jak sprzedać ryzyko” J. Karkowskiej, s. 16), „Czy na pewno bezpieczny” G. Drożdźel, s. 12). Polecam także dodatek na temat perspektyw rozwoju sektora finansowego. Lektury – z sukcesem!

Robert Arembski

# Kronika



## WYDARZENIA I WSKAŹNIKI

Przeciętne wynagrodzenie brutto w marcu wyniosło 2852,71 zł, co oznacza, że rok do roku wzrosło o 9,1 proc., a w ujęciu miesięcznym – o 6,1 proc. Natomiast przeciętne wynagrodzenie bez wypłat z zysku wyniosło w marcu 2846,30 zł i wzrosło w ujęciu rocznym o 9,1 proc., a wobec lutego – o 6 proc. GUS podała, że przedsiębiorstwa zatrudniały 5088,8 tys. osób, czyli o 4,5 proc. więcej niż rok temu i o 0,4 proc. więcej niż miesiąc wcześniej.

Ministerstwo Finansów uważa, że chociaż Polacy pracujący za granicą nie mogą odliczać składek na ubezpieczenia społeczne, nie jest to niezgodne z regulacjami unijnymi. Podpiera się orzeczeniem Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości. Dotyczy to naszych rodaków zarabiających np. w Finlandii, Danii, Holandii, Belgii, Austrii, Islandii. Z państwami tymi podpisaliśmy umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania; przewiduje ona zaliczenie podatku uiszczanego za granicą na poczet PIT płaconego w kraju. Pracujący za granicą muszą się rozliczać z polskim fiskusem według naszej skali i z zastosowaniem naszych stawek (19, 30 lub 40 proc.), ale składek na ubezpieczenia społeczne, w tym emerytalnej, nie mogą odliczać – w przeciwieństwie do zatrudnionych w Polsce.

Rada nadzorcza PKO BP zdecydowała, że od 11 kwietnia aż do wyboru nowego prezesa jego obowiązki pełnił będzie Rafał Juszcak. Dotychczas był on wiceprezesem zarządu, nadzorującym m.in. obszar informatyki i rynku korporacyjnego. Procedura wyboru prezesa nadal trwa. Należy się spodziewać, że na najbliższym lub najbliższych posiedzeniach rady nadzorczej zostanie wybrany prezes i wiceprezes banku.

Euro Bank, od lat zaangażowany w rozwój Akademickich Inkubatorów Przedsiębiorczości (AIP), otrzymał tytuł Głównego Mecenasa tej największej w Polsce instytucji promującej młodą przedsiębiorczość. Jako Mecenasa będzie nadal wspierał organizację finansowo, włączy się także w jej prace merytorycznie i biznesowo. Obecnie przygotowuje z młodymi przedsiębiorcami autorski program edukacyjny.

Technologie informatyczne są już nie tylko podstawą rozwoju biznesu, ale coraz częściej definiują także styl naszego życia. 17 kwietnia w Pałacu Kultury i Nauki w Warszawie odbyło się Forum IT 2007 – konferencja dotycząca nowoczesnych technologii informatycznych przygotowana przez IBM. Uczestnicy konferencji poznali najnowsze rozwiązania technologiczne, usługi informatyczne oraz oprogramowanie oferowane przez firmę IBM Polska.

Nordea Bank Polska otrzymał Złotą Nagrodę Rock Award 2006 w kategorii największe osiągnięcia w zakresie rozwoju sektora kart prestiżowych, przyznawaną przez MasterCard Europe w Polsce. Nagrodzony został za pakiet usług dedykowanych do karty Nordea MasterCard Platinum. Właścicielowi daje ona Priority Pass, który zapewnia dostęp do luksusowych poczekalni typu Executive Lounge na lotniskach na całym świecie. Dodatkowo atrakcyjny pakiet Concierge Platinum, dzięki serwisowi informacyjno-organizacyjnemu, zapewnia komfort w sytuacjach losowych.

Wartość aktywów pod administracją Doradców Finansowych. Xelion przekroczyła w kwietniu miliard złotych. Tym samym należąca do Grupy UniCredit spółka Xelion. Doradcy Finansowi umocniła pozycję lidera rynku doradztwa finansowego pod względem zgromadzonych aktywów i wartości sprzedaży produktów inwestycyjnych. W ostatnich dwunastu miesiącach (rok do roku) wartość aktywów, zainwestowanych za pośrednictwem firmy Xelion, wzrosła o blisko 200 proc. Natomiast od 1 stycznia do połowy kwietnia – o ok. 350 proc.

## TRANSAKCJE

Sygnity podpisała umowę z NBP, w ramach której spółka będzie świadczyć usługi związane z kompleksowym serwisem i utrzymaniem sieci teleinformatycznych typu LAN i WAN (w tym sieci bezprzewodowych) w banku. Zbudowana w NBP sieć teleinformatyczna oparta jest na technologii Cisco Systems. Kontrakt wartości 17 mln zł zawarto na 3 lata.