

**OTOCZENIE PRAWNE
SEKTORA BANKOWEGO
W POLSCE**

Michał Jabłoński ▪ Krzysztof Koźmiński

OTOCZENIE PRAWNE SEKTORA BANKOWEGO W POLSCE

Degradacja stanu prawnego
oraz jej skutki

Wydawnictwo Naukowe SCHOLAR
Warszawa 2023



Recenzje:
dr hab. Dominika Wajda
dr hab., prof. ucz. Adam Szafrński

Redakcja: Marcin Grabski
Korekta: Mikołaj Bojnarowicz

Projekt okładki: Katarzyna Juras

Copyright © 2023 by Wydawnictwo Naukowe Scholar Spółka z o.o., Warszawa

ISBN 978-83-67450-53-9
Wersja cyfrowa: doi 10.7366/9788367450539

Wydawnictwo Naukowe Scholar Spółka z o.o.
ul. Oboźna 1, 00-340 Warszawa
tel./fax 22 692 41 18; 22 826 59 21
dział handlowy: jak wyżej w. 108
e-mail: info@scholar.com.pl
www.scholar.com.pl

Wydanie pierwsze
Skład i łamanie: WN Scholar
Printed in Poland

Spis treści

Wstęp	7
Rozdział 1. Kryzys prawa i kryzys otoczenia prawnego sektora bankowego ...	19
1.1. Otoczenie prawne, stan prawny, regulacja	19
1.2. Stabilność finansowa jako cel regulacji prawnej	28
1.3. Aksjologia otoczenia prawnego sektora bankowego	39
1.4. Kryzys bankowy jako wstęp do kryzysu finansowego i społeczno- -gospodarczego.	47
1.5. Stabilność finansowa jako dobro wspólne i wartość konstytucyjna	58
1.6. Dobra legislacja a dobre regulacje prawa bankowego	65
1.7. Bezpieczeństwo prawne oraz zaufanie jako fundamenty dobrej regulacji bankowej. Banki jako instytucje zaufania społecznego.	75
1.8. Ryzyko prawne jako zagrożenie dla stabilności finansowej	81
1.9. Nadregulacja i niestabilność otoczenia prawnego polskiego systemu bankowego	87
1.10. Kryzys otoczenia prawnego sektora bankowego a ogólny kryzys prawa. ...	94
1.11. Polityczno-medialny wizerunek banków jako czynnik sprzyjający degradacji otoczenia prawnego	116
1.12. Zachowawcza postawa organów władzy publicznej i bierność decydentów jako okoliczność sprzyjająca ryzyku prawnemu oraz niskiej jakości stanu prawnego	123
Rozdział 2. Kryzys otoczenia prawnego: kazus prawa stanowionego	126
2.1. Ustawowe „wakacje kredytowe”	130
2.2. Ustawowe „wakacje kredytowe” – zastrzeżenia konstytucyjne	136
2.3. Ustawowe „wakacje kredytowe” – skutki.	143
2.4. Podatek bankowy – rozwiązanie normatywne i jego krytyka.	153

2.5. Podatek bankowy – skutki	161
2.6. Nowelizacja przepisów dotyczących opłaty za ubezpieczenie pomostowe kredytu hipotecznego	168

Rozdział 3. Kryzys otoczenia prawnego: kazus orzecznictwa w sprawach kredytów indeksowanych/denominowanych 176

3.1. Historyczne i społeczne uwarunkowania kredytów frankowych	176
3.2. Oceny kredytów powiązanych z walutą obcą przed 2015 rokiem	181
3.3. Opinia publiczna na temat kredytów indeksowanych/denominowanych	186
3.4. Socjologiczny portret kredytobiorców	192
3.5. Status społeczny kredytobiorców w świetle badań orzecznictwa.	203
3.6. Kredyty indeksowane/denominowane w świetle obowiązującego prawa oraz orzecznictwa, czyli co się właściwie stało	213
3.7. Kredyty powiązane z walutą <i>versus</i> kredyty złotowe: symulacja obciążeń kredytowych <i>ex post</i> i <i>ex ante</i>	229
3.8. Skutki stanu orzeczniczego w sprawach kredytów indeksowanych/denominowanych – obecne i przewidywane	233

Zakończenie 241