

Spis treści

Wprowadzenie	7
---------------------------	----------

I. Fundusze pomocowe i wsparcie środkami budżetowymi działalności banków spółdzielczych	9
--	----------

1. Podstawy prawne funkcjonowania sektora banków spółdzielczych	10
2. Banki zrzeszające i regionalne	12
3. Wewnętrzne fundusze pomocowe w sektorze spółdzielczym	14
4. Fundusze pomocowe poza zrzeszeniem BGŻ	14
5. Fundusze pomocowe Krajowej Grupy Banków Spółdzielczych	21
6. Wsparcie działalności banków spółdzielczych po uchwaleniu Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych	23
7. Wsparcie finansowe banków spółdzielczych środkami budżetowymi	28

II. Podstawy prawne funkcjonowania systemów ochrony	34
--	-----------

1. Dyrektywa CRD IV i Rozporządzenie CRR	34
2. Nowelizacja ustawy o bankach spółdzielczych	38
2.1. Ramy prawne rozwiązań dla bankowości spółdzielczej	39
2.2. Zrzeszenie na dotychczasowych zasadach	39
2.3. Zrzeszenie z systemem ochrony	40
2.4. Zrzeszenie zintegrowane	50
2.5. Dalsze zmiany w Ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających	57
2.6. Zmiany w ustawach powiązanych z Ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych	67

III. System ochrony w zrzeszeniach SGB i BPS	71
---	-----------

1. Zrzeszenie z systemem ochrony	71
2. Cel i zasady działania systemu ochrony	73
3. Organizacja systemu ochrony	74
3.1. Jednostka zarządzająca systemem ochrony	74
3.2. Organy jednostki zarządzającej	77

3.3. Gospodarka finansowa spółdzielni	83
3.4. Zadania i obowiązki uczestników systemu ochrony	84
3.5. Zmiany do umowy i wypowiedzenie umowy	87
4. Kryteria przystąpienia do systemu ochrony	88
5. Przegląd i ocena ryzyka uczestników systemu	92
6. Limity dopuszczalnych norm ryzyka	99
7. Audyt uczestników systemu ochrony i spółdzielni.....	102
7.1. Organizacja audytu	103
7.2. Działania audytu wewnętrznego.....	104
7.3. Rola zarządu i rady nadzorczej.....	107
7.4. Uprawnienia pracowników audytu wewnętrznego	108
7.5. Odpowiedzialność kierującego audytem i audytorów	109
7.6. Organizacja i zadania w procesie audytu wewnętrznego.....	110
7.7. Ocena działalności audytu wewnętrznego	118
8. Środki oddziaływania w systemie.....	118
8.1. Działania prewencyjne	119
8.2. Stosowanie sankcji.....	122
8.3. Kary umowne.....	125
9. Wsparcie płynności i wypłacalności uczestników systemu ochrony	128
9.1. Minimum depozytowe	129
9.2. Fundusz pomocowy	134
Zakończenie.....	142
Słownik najważniejszych pojęć (endnotes)	145
Wykaz aktów prawnych	148