

*Wsparcie udzielone przez Norwegię poprzez dofinansowanie  
ze środków Norweskiego Mechanizmu Finansowego*

## **Pośrednictwo finansowe w krajach Unii Europejskiej**

– program szkolenia

### **Dzień I**

#### **System unijnego prawa usług finansowych i pośrednictwa usług finansowych**

1. Pojęcie usługi finansowej i pośrednictwa finansowego
2. Charakterystyka systemu prawa unijnego:
  - a. Dyrektywa 2006/48/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe: charakterystyka i zakres regulacji, warunki podejmowania działalności, warunki prowadzenia działalności, nadzór nad działalnością instytucji kredytowych;
  - b. Dyrektywa 97/5/EWG w sprawie transgranicznych przelewów bankowych: charakterystyka i zakres regulacji, obowiązki informacyjne instytucji, zasady wykonywania przelewów transgranicznych;
  - c. Dyrektywa 93/22/EWG w sprawie usług inwestycyjnych w zakresie papierów wartościowych: charakterystyka i podmiotowy zakres regulacji, pojęcie usługi inwestycyjnej – zakres przedmiotowy regulacji, warunki podejmowania działalności, zasady prowadzenia działalności, nadzór nad przedsiębiorstwami inwestycyjnymi;
  - d. Dyrektywa 87/102/EWG sprawie zbliżenia przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych państw członkowskich dotyczących kredytu konsumenckiego;
  - e. Dyrektywa 2007/64/WE w sprawie usług płatniczych: charakterystyka i podmiotowy zakres regulacji, pojęcie usługi płatniczej – zakres przedmiotowy regulacji, warunki podejmowania działalności, działalność agentów usług płatniczych, pojedyncze transakcje płatnicze i umowy ramowe;

Wsparcie udzielone przez Norwegię poprzez dofinansowanie  
ze środków Norweskiego Mechanizmu Finansowego

- f. Dyrektywa 2004/39/WE w sprawie rynków instrumentów finansowych: charakterystyka i zakres regulacji, usługi inwestycyjne – zasady podejmowania działalności, pojęcie klienta branżowego i detalicznego;
- g. Dyrektywa 2008/48/WE w sprawie umów o kredyt konsumencki: charakterystyka i zakres regulacji, zdolność kredytowa konsumenta, odstąpienie od umowy, przedterminowa spłata kredytu, pośrednictwo kredytowe, umowy o kredyt wiązany, unijny system nadzoru w zakresie kredytu konsumenckiego;
3. Adekwatność kapitałowa firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych;
4. Aktualny stan prawny w zakresie usług finansowych na szczeblu wspólnotowym;
5. Typy usługodawstwa finansowego na gruncie prawa wspólnotowego: usługi kredytowe – problem deficytu legislacyjnego w zakresie pośrednictwa kredytowego, pośrednictwo inwestycyjne, usługi płatnicze;
6. Wspólnotowy system nadzoru nad rynkiem finansowym;
7. Statystyki.

## **Dzień II**

### **Analiza porządków krajowych w zakresie pośrednictwa usług finansowych**

1. **Prawo brytyjskie:** źródła prawa, typy pośrednictwa finansowego, usługi kredytowe, banki, *high street banks* i kasy mieszkaniowe, banki inwestycyjne, banki prywatne, banki internetowe pośrednicy kredytowi, pośrednicy hipoteczni, pośrednictwo inwestycyjne, agenci inwestycyjni, doradcy inwestycyjni, usługi płatnicze, płatności zautomatyzowane, *Faster Payments, Payment Services Regulations*, agenci usług płatniczych nadzór nad brytyjskim rynkiem pośrednictwa finansowego – stan aktualny i docelowy, statystyki;
2. **Prawo irlandzkie:** źródła prawa, typy pośrednictwa finansowego, usługi kredytowe, instytucje kredytowe, pośrednicy kredytowi, pośrednicy

Wsparcie udzielone przez Norwegię poprzez dofinansowanie  
ze środków Norweskiego Mechanizmu Finansowego

- hipoteczni, związki kredytowe, pożyczkodawcy indywidualni, przedsiębiorcy kredytowi, pośrednictwo inwestycyjne, indywidualni pośrednicy inwestycyjni i agenci inwestycyjni, usługi płatnicze, instrumenty płatnicze, *Payment Services Regulations*, nadzór nad irlandzkim rynkiem pośrednictwa finansowego, statystyki;
3. **Prawo niemieckie:** źródła prawa, typy pośrednictwa finansowego, usługi kredytowe, banki, agenci kredytowi, pośrednictwo inwestycyjne, przedsiębiorstwa inwestycyjne, pośrednictwo w nabywaniu jednostek funduszu inwestycyjnego, usługi płatnicze, instrumenty płatnicze, *Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG)*, agenci usług płatniczych, nadzór nad niemieckim rynkiem pośrednictwa finansowego, statystyki;
  4. **Prawo holenderskie:** źródła prawa, typy pośrednictwa finansowego, usługi kredytowe, banki, pośrednictwo kredytowe, pośrednictwo inwestycyjne, doradztwo finansowe, działalność agentów i subagentów, usługi płatnicze, nadzór nad holenderskim rynkiem pośrednictwa finansowego, statystyki.

### Dzień III

#### Analiza porządków krajowych w zakresie pośrednictwa usług finansowych

1. **Prawo francuskie:** źródła prawa, typy usługodawstwa finansowego, usługi kredytowe, banki działające w formie spółek akcyjnych i oddziały banków zagranicznych, banki spółdzielcze i kasy wzajemnej pomocy, banki publiczne, kasy rolnicze, kasy wzajemnej pomocy, banki zrzeszające podmioty spółdzielcze, instytucje kredytu morskiego, banki oszczędnościowe, instytucje kredytu hipotecznego, banki komunalne (municipalne), instytucje finansowe, specjalistyczne instytucje finansowe, agenci usług bankowych, pośrednictwo inwestycyjne, firmy inwestycyjne, doradcy inwestycyjni, usługi płatnicze instrumenty płatnicze, agenci usług płatniczych, nadzór nad francuskim rynkiem pośrednictwa finansowego, statystyki;

*Wsparcie udzielone przez Norwegię poprzez dofinansowanie  
ze środków Norweskiego Mechanizmu Finansowego*

2. **Prawo szwedzkie:** źródła prawa, typy pośrednictwa finansowego, usługi kredytowe, banki komercyjne, banki oszczędnościowe, banki spółdzielcze, instytucje hipoteczne, pozostałe spółki rynku kredytowego, pośrednicy kredytowi, pośrednictwo inwestycyjne, usługi płatnicze, nadzór nad szwedzkim rynkiem pośrednictwa finansowego, statystyki;
3. **Pośrednictwo kredytowe w pozostałych krajach Unii Europejskiej:** prawo włoskie, prawo austriackie, prawo belgijskie, prawo hiszpańskie, prawo państw Europy Środkowo-Wschodniej (Litwa, Łotwa, Słowacja, Słowenia, Estonia, Węgry, Rumunia, Bułgaria), prawo duńskie, prawo portugalskie; rodzaje pośredników kredytowych, warunki podejmowania i prowadzenia działalności przez pośredników kredytowych, nadzór nad pośrednikami kredytowymi.