
MONOGRAFIE PRAWNICZE

NADZÓR BANKOWY
W PRAKTYCE
FUNKCJONOWANIE NADZORU
Z PERSPEKTYWY
SPORÓW SĄDOWYCH

MAŁGORZATA FRYSZTAK



Wydawnictwo C. H. Beck

MONOGRAFIE PRAWNICZE

MAŁGORZATA FRYSZTAK • NADZÓR BANKOWY W PRAKTYCE
FUNKCJONOWANIE NADZORU Z PERSPEKTYWY SPORÓW SĄDOWYCH

Polecamy nasze publikacje z tej serii:

Marek Świątkowski

**NARUSZENIE PRZEZ PAŃSTWO UMOWY Z INWESTOREM
ZAGRANICZNYM W ŚWIETLE TRAKTATÓW INWESTYCYJNYCH**

Patrycja Zawadzka

**FUNDUSZ INWESTYCYJNY W SYSTEMIE INSTYTUCJI
FINANSOWYCH**

Konrad Osajda

**USTANOWIENIE SPADKOBIERCY W TESTAMENCIE
W SYSTEMACH PRAWNYCH *COMMON LAW* I *CIVIL LAW***

Ewa Skibińska

**SWOBODA ZAKŁADANIA PRZEDSIĘBIORSTW PRZEZ OSOBY
PRAWNE (art. 43–48 TWE)**

Tomasz Chilarski

UPADŁOŚĆ TRANSGRANICZNA W PRAWIE UE

Jerzy Parchomiuk

**ODPOWIEDZIALNOŚĆ ODSZKODOWAWCZA ZA LEGALNE
DZIAŁANIA ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ**

Urszula Drozdowska

CYWILNOPRAWNA OCHRONA PRAW PACJENTA

Izabella Gil

SYTUACJA PRAWNA SYNDYKA MASY UPADŁOŚCI

Tomasz Szancitło

**FORMY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ
W POLSCE PRZEZ PODMIOTY ZAGRANICZNE**

Legalis

System Informacji Prawnej

www.sklep.beck.pl

**NADZÓR BANKOWY
W PRAKTYCE
FUNKCJONOWANIE NADZORU
Z PERSPEKTYWY
SPORÓW SĄDOWYCH**

MAŁGORZATA FRYSZTAK



WYDAWNICTWO C. H. BECK
WARSZAWA 2009

Redakcja:
Anna Łubińska-Bujak

Publikacja dofinansowana przez
Uniwersytet Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie



© **Wydawnictwo C. H. Beck 2009**

Wydawnictwo C. H. Beck Sp. z o.o.
ul. Bonifraterska 17, 00-203 Warszawa

Skład i łamanie: Wydawnictwo C. H. Beck
Druk i oprawa: Cyfrowe Centrum Druku, Bydgoszcz

ISBN 978-83-255-1175-3

Spis treści

Wstęp	IX
Wykaz skrótów	XIII
Wykaz orzeczeń sądowych	XVII
Wykaz aktów prawnych	XIX
Bibliografia	XXI
Rozdział I. Rozwój dopuszczalności zaskarżenia rozstrzygnięć podejmowanych przez organy nadzoru bankowego w latach 1989–1997	1
§ 1. Wprowadzenie	1
§ 2. Środki nadzoru według <i>PrBank z 1989 r.</i>	5
§ 3. Analiza charakteru prawnego i możliwości zaskarżenia przed sądem rozstrzygnięć podejmowanych przez NBP w ramach nadzoru bankowego (w świetle <i>PrBank z 1989 r.</i>)	7
I. Wprowadzenie	7
II. Zarządzenia Prezesa NBP	9
III. Rozstrzygnięcia o charakterze decyzji administracyjnych	9
IV. Zalecenia	13
V. Wniosek o ogłoszenie upadłości	15
VI. Podsumowanie	19
§ 4. Środki nadzoru bankowego i możliwość ich zaskarżenia przed sądem – w świetle <i>PrBank z 1989 r.</i> , po zmianach wprowadzonych ustawą z 28.12.1989 r.	22
I. Wprowadzenie	22
II. Sprzeciw do sądu gospodarczego („sprzeciw bankowy”)	24
1. Charakter postępowania wywołanego sprzeciwem	24
2. Właściwość sądu	28
3. Legitymacja	29

4. Termin wniesienia sprzeciwu	30
5. Treść orzeczenia	30
6. Wykonalność decyzji zaskarżonych sprzeciwem i zabezpieczenie sprzeciwu	31
III. Decyzje objęte sprzeciwem	33
IV. Zalecenia	35
V. Podsumowanie	36
§ 5. Charakterystyka zmian ustawy – Kodeks postępowania administracyjnego w związku z uchwaleniem ustawy z 24.5.1990 r. o zmianie ustawy – Kodeks postępowania administracyjnego	37
§ 6. Środki nadzoru bankowego i możliwość ich zaskarżania przed sądem – w świetle <i>PrBank z 1989 r.</i> , po zmianach wprowadzonych ustawą z 14.2.1992 r.	39
I. Wprowadzenie	39
II. Ocena stanu prawnego w zakresie zaskarżalności rozstrzygnięć nadzorczych po „małej nowelizacji” <i>PrBank z 1989 r.</i>	41
§ 7. Środki nadzoru bankowego i możliwość ich zaskarżania przed sądem – w świetle <i>PrBank z 1989 r.</i> , po zmianach wprowadzonych ustawą z 19.12.1992 r.	42
§ 8. Środki nadzoru bankowego i możliwość ich zaskarżania przed sądem – w świetle <i>PrBank z 1989 r.</i> , po zmianach wprowadzonych <i>BFGU z 1994 r.</i>	43
§ 9. Charakterystyka środków nadzoru i możliwości ich zaskarżenia przed sądem – w świetle <i>PrBank z 1997 r.</i>	44
I. Wprowadzenie	44
II. Uchwały i zarządzenia	44
III. Decyzje administracyjne	44
IV. Wniosek o ogłoszenie upadłości	49
V. Skarga konstytucyjna	49
Rozdział II. Orzeczenia w sprawach nadzoru bankowego zapadłe przed sądem gospodarczym, Naczelnym Sądem Administracyjnym i przed Trybunałem Sprawiedliwości Wspólnoty Europejskiej	51
§ 1. Wprowadzenie	51
§ 2. Inicjowanie działalności bankowej	53
I. Wprowadzenie	53
II. Tworzenie banków w świetle <i>PrBank z 1989 r.</i>	56

III. Utworzenie banku i rozpoczęcie działalności bankowej w świetle sporów sądowych	56
IV. Wpływ omówionych orzeczeń na uregulowania <i>PrBank z 1997 r.</i>	61
§ 3. Skarga na bezczynność	62
I. Wprowadzenie	62
II. Skarga na bezczynność	63
III. Bezczynność organu nadzoru wobec banków komercyjnych w świetle orzeczeń sądowych	65
IV. Podsumowanie	68
§ 4. Środki personalne	68
I. Wniosek o odwołanie członka zarządu	68
1. Zawieszenie w czynnościach i odwołanie członka zarządu banku (w świetle <i>PrBank z 1989 r.</i>)	70
2. Środek <i>ad personam</i> , w świetle orzecznictwa sądowego i wpływ tego orzecznictwa na konstrukcję omawianego środka nadzoru w ustawach bankowych z 1997 r.	74
II. Kary nakładane na członków zarządu banku	76
1. Kary pieniężne nakładane na członków zarządu banku	76
2. Kara pieniężna nałożona na członka zarządu w świetle spraw sądowych	77
§ 5. Zarząd komisaryczny	78
I. Wprowadzenie	78
II. Zarząd komisaryczny jako instytucja prawa bankowego w <i>PrBank z 1989 r.</i>	82
III. Zarząd komisaryczny w świetle sporów sądowych	86
1. Zasadność wprowadzenia zarządu komisarycznego	86
2. Skład osobowy zarządu komisarycznego	87
3. Uprawnienie organu banku do jego reprezentacji przed sądem gospodarczym w postępowaniu wywołanym sprzeciwem od decyzji o ustanowieniu zarządu komisarycznego	87
4. Przedmiot zaskarżenia i dopuszczalność drogi sądowej w sprawie ze sprzeciwu od decyzji o ustanowieniu zarządu komisarycznego	89
5. Zabezpieczenie sprzeciwu	90

IV. Podsumowanie	92
1. Rozstrzygnięcia sądu w postępowaniu wywołanym sprzeciwem	92
2. Uwagi na temat przesłanek wprowadzenia zarządu komisarycznego	94
V. Wpływ orzeczeń sądu na kształt instytucji zarządu komisarycznego w <i>PrBank z 1997 r.</i>	96
§ 6. Przejęcie i likwidacja banku	98
I. Wprowadzenie	98
II. Przejęcie i likwidacja banku jako instytucja prawa bankowego w świetle <i>PrBank z 1989 r.</i>	100
III. Przejęcie i likwidacja banków komercyjnych w świetle sporów sądowych	103
1. Zasadność stosowania art. 107 <i>PrBank z 1989 r.</i> przez organ nadzoru	104
2. Kompetencja organu nadzoru do zastosowania przejęcia bądź likwidacji banku	105
3. Uzasadniony interes akcjonariuszy banku	106
IV. Podsumowanie	107
1. Likwidacja banku w drodze sprzedaży przedsiębiorstwa bankowego	107
2. Zakres sądowej kontroli decyzji o likwidacji banku.....	109
3. Dopuszczalność wyrokowania w sprawie ze sprzeciwu, w sytuacji wykonania czynności likwidacyjnych i zakończenia likwidacji	110
V. Wpływ wspomnianych orzeczeń na konstrukcję omawianego środka nadzoru w <i>PrBank z 1997 r.</i>	111
§ 7. Orzecznictwo Trybunału Sprawiedliwości w sprawach nadzoru bankowego	112
I. Wprowadzenie	112
II. Orzeczenie Trybunału w sprawie nadzoru bankowego	114
III. Relacje zagadnienia będącego przedmiotem orzeczenia z prawem polskim	117
Zakończenie	121
Indeks rzeczowy	125

Wstęp

Nadzór bankowy jest jedną z tych instytucji, które charakteryzują aktualny polski porządek prawny. Zinstytucjonalizowana forma monitorowania i ingerencji w komercyjną działalność bankową istniała już w Polsce międzywojennej, jednakże w postaci daleko odbiegającej od jej obecnego kształtu. Natomiast wprowadzony po II wojnie światowej system państwowego monobanku spowodował bezzasadność istnienia państwowego nadzoru bankowego. Instytucja nadzoru powróciła do systemu prawnego w Polsce po zmianach ustrojowych w 1989 r. W tym czasie zaczęły bowiem pojawiać się banki komercyjne, gdyż dotychczasowy system monobanku zastąpiono systemem dwupoziomowym. Zmieniać zaczęła się także struktura własnościowa banków w Polsce oraz rola NBP jako banku centralnego.

Koncepcja oddziaływania państwa na newralgiczny rynek usług bankowych wynikała z koncepcji oddziaływania państwa na cały sektor finansowy. Instytucja nadzoru bankowego nie była jedyną instytucją nadzorczą, jaka pojawiła się po 1989 r. Zaczęły pojawiać się kolejne organy nadzoru państwowe: nad giełdą, systemem zabezpieczeń społecznych i rynkiem ubezpieczeń gospodarczych. Rozwój takiej aktywności państwa oznaczał uznanie doniosłości i znaczenia wspomnianych dziedzin gospodarki. Jednocześnie wskazywał na konieczność monitorowania niedojrzałego – i tym samym stwarzającego pewne zagrożenia – rynku polskiego lat 90.

Aktywność państwa w zakresie działalności bankowej, w szczególności w płaszczyźnie monitorowania banków komercyjnych zaczęła znajdować odzwierciedlenie w publikacjach naukowych. Opracowania z lat 90 skupiły się jednak przede wszystkim na opisie stanu prawnego. Całkowicie natomiast poza zainteresowaniem nauki pozostawała analiza zagadnienia funkcjonowania nadzoru w Polsce.

Jednocześnie dotychczasowy okres istnienia tej instytucji, nie tylko pozwalała, ale wręcz obliuguje do przyjrzenia się efektom aktywnego uczestniczenia państwa w odniesieniu do działalności bankowej. Tym bardziej, że mimo upływu dość znacznego czasu nie została wypracowana stabilna koncepcja celu, zakresu i sposobu takiej szczególnej interwencji państwa w gospodarkę. Na zmianę pojawiają się idee rozwoju nadzoru nad wszystkimi sektorami rynku finansowego oraz koncepcje wycofywania się państwa z nadzorowania określonych fragmentów rynku. Nie ustają też prace nad kształtem instytucji nadzoru. Zasadnicze zmiany po reaktywowaniu nadzoru w Polsce poczyniły

zarówno uchwalona w 1997 r. ustawa o NBP i Prawo bankowe, jak i kolejne ich nowelizacje.

Celem pracy nie jest opis rozwiązań ustawowych dotyczących samej instytucji nadzoru bankowego, ale przedstawienie tego jak funkcjonują przyjęte rozwiązania, jak funkcjonuje organ nadzoru i jak układa się współpraca banków komercyjnych z państwem w dziedzinie działalności bankowej. Zadanie to realizowane jest poprzez przedstawienie praktyki bankowej prowadzonej pod nadzorującym okiem państwa z perspektywy sali sądowej.

Podstawowym źródłem informacji dotyczących zagadnień praktycznych są więc orzeczenia zapadłe w sprawach nadzorczych, głównie na skutek zaskarżenia rozstrzygnięć organu nadzoru. Dlatego też szczególną uwagę poświęcono w pracy dokładnej analizie jednego zagadnienia, a mianowicie niezauważanej dotychczas w literaturze kwestii rozszerzającej się na przestrzeni kilkunastu lat możliwości zaskarżenia rozstrzygnięć organu nadzoru, czyli sądowej kontroli administracji państwa w zakresie nadzoru bankowego. To zagadnienie starano się przedstawić na podstawie analizy ustaw bankowych zarówno z 1989 r., jak i aktualnie obowiązujących.

W pracy podjęto też problem wpływu zmiany ustaw bankowych na praktykę nadzorczą, a także wpływu ujawnionych problemów związanych z nadzorem bankowym na aktualne rozwiązania ustawowe.

Praca stanowi pierwszą próbę poszukiwań w określonym obszarze. Wyniki prac podobnych do przedstawianej mogłyby przyczynić się do znalezienia rozwiązań optymalnych.

Rozprawa składa się z dwóch rozdziałów, podzielonych na podrozdziały. Rozdział pierwszy dotyczy kształtowania się rozwoju sądowej kontroli działalności nadzorczej, a więc zagadnienia o podstawowym znaczeniu dla zainteresowanych banków. Rozdział drugi podejmuje problemy praktyki nadzorczej i oparty jest na analizie orzeczeń zapadłych w związku z prowadzonymi sporami.

Bardziej szczegółowo układ i treść pracy przedstawia się następująco:

Rozdział pierwszy dotyczy rozwoju dopuszczalności zaskarżenia rozstrzygnięć nadzorczych. Innymi słowy, rozwoju możliwości obrony praw banku przed działaniami organu nadzoru, głównie związanymi ze stosowaniem środków nadzoru.

Rozwój ten został przedstawiony chronologicznie, od początku funkcjonowania nadzoru państwa nad bankami komercyjnymi, aż do chwili obecnej. Uwzględnią istotne w tym zakresie zmiany zarówno prawa bankowego, jak i procedury administracyjnej.

W rozdziale przedstawiona została ewolucja ochrony praw nadzorowanego banku. Począwszy od bardzo karłowatej ochrony (bowiem początkowo ustawa przewidywała jedynie możliwość zaskarżenia jednego środka nadzoru, tzn. odmowy zgody na utworzenie banku), aż do sytuacji obecnej, w której do-

puszczalne jest zaskarżenie wszystkich decyzji administracyjnych w sprawach nadzoru. Wątpliwości w tej kwestii budziły jeszcze do niedawna pewne konkretne postanowienia ustawy – Prawo bankowe, wyłączające jednak dopuszczalność zaskarżenia niektórych decyzji nadzorczych Komisji.

Rozdział drugi to prezentacja problemów wynikających z funkcjonowania nadzoru na podstawie analizy zebranych orzeczeń, zapadłych przed Naczelnym Sądem Administracyjnym i Sądem Wojewódzkim w Warszawie (sądem gospodarczym), w sprawach z zakresu nadzoru bankowego. Prezentowane orzeczenia zapadały w okresie od 31.1.1989 r. do 30.9.2001 r. Pochodzą więc z czasu obowiązywania zarówno ustaw bankowych z 31.1.1989 r., jak też obecnych, z 29.8.1997 r. W większości są to spory prowadzone jeszcze z NBP jako organem nadzoru bankowego.

Katalog zaprezentowany w pracy jest pełny i kompletny. Dotarto do dokumentacji dotyczących prowadzonych postępowań i wydanych w nich orzeczeń.

Problemy przedstawiono poprzez analizę kolejnych grup orzeczeń. Rozdział składa się z następujących podrozdziałów:

- 1) tworzenie banków;
- 2) skarga banku komercyjnego na bezczynność organu nadzoru;
- 3) odwołanie członka zarządu banku;
- 4) zarząd komisaryczny;
- 5) przejęcie banku;
- 6) likwidacja banku.

Praca zawiera ponadto wykaz wykorzystanych aktów prawnych, projektów aktów prawnych, orzeczeń sądowych oraz literatury.

Charakter pracy i zamierzone cele zdecydowały o rodzajach wykorzystywanych źródeł i przyjętych metodach badawczych.

Wykorzystano zarówno literaturę polsko-, jak i anglojęzyczną, dotyczącą prawa bankowego, prawa administracyjnego materialnego i formalnego oraz prawa postępowania cywilnego.

W rozprawie wykorzystano także materiały pochodzące z komisji sejmowych, a dotyczące omawianej problematyki. Głównym jednak materiałem badawczym było orzecznictwo sądowe, które stworzyło możliwość dotarcia zarówno do stanowiska zajmowanego przez strony sporu, jak i – rozstrzygającego ten spór – sądu.

Wykaz skrótów

1. Źródła prawa

- AMopU* *ustawa z 24.2.1990 r. o przeciwdziałaniu praktykom monopolistycznym (Dz.U. Nr 14, poz. 88 ze zm.)*
- BFGU z 1994 r.* *ustawa z 14.12.1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. z 1995 r. Nr 4, poz. 18 ze zm.)*
- KC* *ustawa z 23.4.1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 ze zm.)*
- KH* *rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej z 27.6.1934 r. - Kodeks handlowy (Dz.U. Nr 57, poz. 502 ze zm.)*
- Konstytucja RP* *Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z 2.4.1997 r. (Dz.U. Nr 78, poz. 483 ze zm.)*
- KPA* *ustawa z 14.6.1960 r. - Kodeks postępowania administracyjnego (t.j. Dz.U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071 ze zm.)*
- KPC* *ustawa z 17.11.1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego (Dz.U. Nr 43, poz. 296 ze zm.)*
- KSH* *ustawa z 15.9.2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz.U. Nr 94, poz. 1037 ze zm.)*
- NBPU z 1989 r.* *ustawa z 31.1.1989 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. Nr 4, poz. 22 ze zm.)*
- NBPU z 1997 r.* *ustawa z 29.8.1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. Nr 140, poz. 938 ze zm.)*
- NSAU z 1980 r.* *ustawa z 31.1.1980 r. o Naczelnym Sądzie Administracyjnym oraz o zmianie ustawy - Kodeks postępowania administracyjnego (Dz.U. Nr 4, poz. 8 ze zm.)*
- NSAU z 1995 r.* *ustawa z 11.5.1995 r. o Naczelnym Sądzie Administracyjnym (Dz.U. Nr 74, poz. 368 ze zm.)*
- PrBank z 1989 r.* *ustawa z 31.1.1989 r. - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 4, poz. 21 ze zm.)*
- PrBank z 1997 r.* *ustawa z 29.8.1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939 ze zm.)*

Wykaz skrótów

<i>PrSpółdz z 1982 r.</i>	<i>ustawa z 16.9.1982 r. – Prawo spółdzielcze (Dz.U. Nr 30, poz. 210 ze zm.)</i>
<i>PrUp</i>	<i>rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej z 24.10.1934 r. – Prawo upadłościowe (t.j. Dz.U. z 1991 r. Nr 118, poz. 512 ze zm.)</i>
<i>RozSGospU</i>	<i>ustawa z 24.5.1989 r. o rozpoznawaniu przez sądy spraw gospodarczych (Dz.U. Nr 33, poz. 175 ze zm.)</i>
<i>TKU z 1985 r.</i>	<i>ustawa z 29.4.1985 r. o Trybunale Konstytucyjnym (t.j. Dz.U. z 1991 r. Nr 109, poz. 470 ze zm.)</i>
<i>TKU z 1997 r.</i>	<i>ustawa z 1.8.1997 r. o Trybunale Konstytucyjnym (Dz.U. Nr 102, poz. 643 ze zm.)</i>
<i>ZmPrBankU</i>	<i>ustawa z 28.12.1989 r. o zmianie ustaw Prawo bankowe i o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. Nr 74, poz. 439)</i>

2. Organy orzekające

<i>NSA</i>	Naczelny Sąd Administracyjny
<i>SA</i>	Sąd Administracyjny
<i>SN</i>	Sąd Najwyższy
<i>SN (7)</i>	Sąd Najwyższy w składzie 7 sędziów
<i>SW</i>	Sąd Wojewódzki
<i>TK</i>	Trybunał Konstytucyjny

3. Czasopisma

<i>BBank.</i>	Biuletyn Bankowy
<i>BiK</i>	Bank i Kredyt
<i>Dz.U.</i>	Dziennik Ustaw
<i>GB</i>	Gazeta Bankowa
<i>Gl.</i>	Głosa
<i>GP</i>	Gazeta Prawna
<i>MoP</i>	Monitor Prawniczy
<i>NE</i>	Nowa Europa
<i>ONSA</i>	Orzecznictwo Naczelnego Sądu Administracyjnego
<i>OSA</i>	Orzecznictwo Sądów Administracyjnych
<i>OSN</i>	Orzecznictwo Sądu Najwyższego
<i>OSP</i>	Orzecznictwo Sądów Polskich
<i>OSPika</i>	Orzecznictwo Sądów Polskich i Komisji Arbitrażowych (lata 1957–1989)
<i>OTK</i>	Orzecznictwo Trybunału Konstytucyjnego
<i>Pal</i>	Palestra

Wykaz skrótów

PB	Prawo Bankowe
PBank.	Przegląd Bankowy
PiP	Państwo i Prawo
Pr. Gosp.	Prawo Gospodarcze
PS	Przegląd Sądowy
PUG	Przegląd Ustawodawstwa Gospodarczego
Rzeczp.	Rzeczpospolita
Wok.	Wokanda

4. Inne

art.	artykuł
cz.	część
itd.	i tak dalej
im.	imięcia
KNB	Komisja Nadzoru Bankowego
m.in.	między innymi
nast.	następny (-a, -e)
NBP	Narodowy Bank Polski
niepubl.	niepublikowany (-a, -e)
np.	na przykład
Nr	numer
pkt	punkt
por.	porównaj
post.	postanowienie
poz.	pozycja
r.	rok
red.	redakcja
s.	strona
t.	tom
t.j.	tekst jednolity
tzn.	to znaczy
tw.	tak zwany (-a, -e)
uchw.	uchwała
ust.	ustęp
w zw.	w związku
wyr.	wyrok
z.	zeszyt
ze zm.	ze zmianami

Wykaz orzeczeń sądowych

Orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości w sprawie *Municipality of Hillegom v. Cornelis Hillenius, Court of Justice of the European Communities, Cases before the Court, Luxemburg 1985/10, Case 110/84*

Post. NSA z 26.3.1990 r., IV SAB 5/90, ONSA 1990, Nr 2-3, poz. 34

Post. NSA z 27.1.1992 r., III SA 402/91, niepubl.

Post. SN z 8.5.1992 r., III ARN 29/92, niepubl.

Post. SN z 20.10.1992 r., I CRN 157/92, OSN 1993, Nr 5, poz. 87

Post. NSA z 11.11.1992 r., III SA 1522/91, niepubl.

Post. NSA z 12.3.1993 r., III SAB 1-3/93, niepubl.

Post. SA w Warszawie z 4.4.1995 r., I ACz 157/95, niepubl.

Post. SW w Warszawie z 8.7.1994 r., XX GC 2051/93, niepubl.

Post. NSA z 28.9.1994 r., III SAB 3/94, niepubl.

Post. SA w Gdańsku z 6.10.1994 r., I ACz 785/94, OSP 1995, Nr 6, poz. 136 z gło-
są *M. Bączyka*

Post. SW w Warszawie z 26.5.1995 r., XX GC 211/94, niepubl.

Post. SW w Warszawie z 25.7.1995 r., XX GC 787/95, niepubl.

Post. NSA w Katowicach z 18.3.1996 r., SA/Ka 347/96, Gl. 1997, Nr 5, s. 29

Post. SW w Warszawie z 21.4.1996 r., XX GC 996/95, niepubl.

Post. SW w Warszawie z 22.4.1996 r., XX GC 415/95, niepubl.

Post. SW w Warszawie z 10.7.1996 r., XX GC 577/95, niepubl.

Post. SW w Warszawie z 19.7.1996 r., XX GC 377/93, niepubl.

Post. SW w Warszawie z 29.9.1996 r., XX GC 211/96, niepubl.

Post. NSA z 19.2.1997 r., III SA 1/96, Gl. 1998, Nr 2, s. 9

Post. SW w Warszawie z 24.12.1997 r., XX GC 194/97, niepubl.

Post. SA w Warszawie z 13.1.1999 r., I ACa 92/98, OSA 1999, Nr 3, poz. 29

Post. SN z 7.12.1999 r., CKN 796/99, OSN 2000, Nr 6, poz. 114

Uchw. SN z 5.2.1988 r., III AZP 1/88, OSPiKA 1989, Nr 3, poz. 59

Uchw. TK z 25.2.1992 r., K 3/91, OTK 1992, Nr 1, poz. 1

Uchw. SN z 17.11.1993 r., III CZP 155/93, OSN 1994, Nr 6, poz. 127

Uchw. SN z 22.7.1994 r., III CZP 92/94, OSN 1995, Nr 1, poz. 8

Uchw. SN z 27.4.1995 r., III CZP 51/95, OSN 1995, Nr 9, poz. 125

Uchw. SN z 11.5.1995 r., III CZP 50/95, OSN 1995, Nr 9, poz. 129

Uchw. SN z 27.8.1996 r., III CZP 89/96, OSN 1996, Nr 12, poz. 156

Uchw. SN z 6.9.1996 r., III CZP 99/96, OSN 1996, Nr 12, poz. 160

Uchw. SN z 5.11.1997 r., III CZP 34/97, OSN 1998, Nr 4, poz. 105

Uchw. SN (7) z 30.4.1999 r., III CZP 61/98, OSN 1999, Nr 12, poz. 201

Wyr. NSA z 20.7.1981 r., SA 1163/81, OSPiKA 1982, Nr 9-10, poz. 169

Wyr. NSA z 30.7.1982 r., SA 547/82, niepubl.

Wykaz orzeczeń sądowych

- Wyr. NSA z 22.9.1983 r., SA/Wr 367/83, ONSA 1983, Nr 2, poz. 75
Wyr. SN z 18.10.1985 r., II CR 320/85, OSN 1986, Nr 10, poz. 158
Wyr. NSA z 4.3.1991 r., III SA 402/91, niepubl.
Wyr. SN z 29.5.1991 r., III CRN 120/91, OSN 1992, Nr 5, poz. 87
Wyr. NSA z 3.2.1992 r., IV SA 1377/91, OSP 1993, Nr 10, poz. 205
Wyr. NSA z 6.8.1992 r., III SA 852/92, Pr. Gosp. 1993, Nr 1, s. 1
Wyr. SA w Łodzi z 7.3.1994 r., I ACr 21/94, Wok. 1994, Nr 11, s. 54
Wyr. SN z 22.7.1994 r., III CZP 92/94, OSN 1995, Nr 1, poz. 8
Wyr. NSA z 28.9.1994 r., III SAB 9/94, niepubl.
Wyr. NSA z 23.1.1996 r., II SA 1473/94, ONSA 1997, Nr 3, poz. 144
Wyr. TK z 28.5.1996 r., W 8/95, OTK 1996, Nr 3, poz. 24
Wyr. NSA w Katowicach z 23.9.1996 r., SA/Ka 1418/95, Gl. 1997, Nr 5, s. 30
Wyr. SN z 5.11.1996 r., III CKN 4/96, Gl. 1997, Nr 10, s. 5
Wyr. SA w Poznaniu z 12.12.1996 r., I ACr 592/96, Wok. 1997, Nr 5, s. 46
Wyr. SA w Łodzi z 10.7.1997 r., I ACa 346/97, OSA 1998, Nr 5, poz. 20
Wyr. NSA z 11.2.1998 r., III SA 1067/96, niepubl.
Wyr. SW w Warszawie z 21.4.1998 r., XX GC 996/95, niepubl.
Wyr. SN z 1.10.1998 r., I CKN 338/98, OSN 1999, Nr 3, poz. 58
Wyr. NSA z 12.11.1998 r., III SA 962/98, niepubl.
Wyr. TK z 1.12.1998 r., OTK 1998, Nr 21, poz. 1
Wyr. SA w Warszawie z 12.1.1999 r., I ACa 1011/98, OSA 1999, Nr 4, poz. 39
Wyr. NSA z 14.4.2000 r., III SA 1876/99, niepubl.

Wykaz aktów prawnych

- Układ Europejski ustanawiający stowarzyszenie między Rzeczpospolitą Polską, z jednej strony, a Wspólnotami Europejskimi i ich Państwami Członkowskimi, z drugiej strony z 16.12.1991 r. (Dz.U. z 1994 r. Nr 11, poz. 38 ze zm.)
- Ustawa z 17.6.1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (t.j. Dz.U. z 1991 r. Nr 36, poz. 161 ze zm.)*
- Ustawa z 28.12.1989 r. o uporządkowaniu stosunków kredytowych (Dz.U. Nr 74, poz. 440 ze zm.)
- Ustawa z 24.5.1990 r. o zmianie ustawy – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz.U. Nr 34, poz. 201)
- Ustawa z 3.2.1993 r. o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz.U. Nr 18, poz. 82 ze zm.)
- Ustawa z 29.9.1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121, poz. 591 ze zm.)*
- Ustawa z 24.6.1994 r. o restrukturyzacji banków spółdzielczych i Banku Gospodarki Żywnościowej oraz o zmianie niektórych ustaw (Dz.U. Nr 80, poz. 369 ze zm.)
- Ustawa z 14.6.1996 r. o łączeniu i grupowaniu niektórych banków w formie spółki akcyjnej (Dz.U. Nr 90, poz. 406 ze zm.)
- Ustawa z 28.7.1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (t.j. Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62 ze zm.)*
- Ustawa z 28.8.1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U. Nr 139, poz. 934 ze zm.)*
- Ustawa z 21.8.1997 r. – Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (t.j. Dz.U. z 2005 r. Nr 111, poz. 937 ze zm.)*
- Ustawa z 29.8.1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz.U. Nr 140, poz. 940 ze zm.)*
- Ustawa z 4.9.1997 r. o działach administracji rządowej (t.j. Dz.U. z 1999 r. Nr 82, poz. 928 ze zm.)*
- Ustawa z 22.1.1999 r. o ochronie informacji niejawnych (Dz.U. Nr 11, poz. 95 ze zm.)*
- Ustawa z 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. Nr 119, poz. 1252 ze zm.)
- Ustawa z 20.7.2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (t.j. Dz.U. z 2007 r. Nr 68, poz. 449 ze zm.)
- Ustawa z 27.7.2002 r. – Prawo dewizowe (Dz.U. Nr 141, poz. 1178 ze zm.)
- Rozporządzenie Rady Ministrów z 14.5.1991 r. w sprawie wyrażenia zgody na przekształcenie niektórych banków państwowych w spółki akcyjne (Dz.U. Nr 45, poz. 196)