

PRZEGLĄD INFORMACJI Z MEDIÓW

(22 - 28 sierpnia 2020 r.)

BANKOWOŚĆ & RYNEK KAPITAŁOWY

Płatne depozyty bankowe

Banki wprowadzają opłaty od depozytów dla klientów firmowych. Nie są one jednak powszechne i dotyczą głównie rachunków walutowych - pisze "Parkiet"(Nr z 21.08.2020 r.). Z ankiety przeprowadzonej przez dziennik wśród banków wynika jednak, że opłaty od depozytów zdarzają się też w przypadku rachunków złotych. Banki nie wprowadziły opłat od depozytów klientów indywidualnych i na razie się na to nie zanoszą – pisze „P”. I tak, PKO BP nie pobiera opłat ani prowizji od lokat ani sald na rachunkach bieżących małych i średnich firm, ale nie oferuje im już lokat terminowych. W przypadku korporacji bank pobiera opłaty od wysokich sald na koniec miesiąca na rachunkach bieżących i pomocniczych prowadzonych we wszystkich walutach z tabeli kursów walut PKO BP, w tym także w złotym. Z kolei mBank pobiera prowizję od depozytów dla klientów sklasyfikowanych do segmentu MSP i korporacji. Pekao SA ma zaś opłaty wyłącznie od wysokich sald na rachunkach w kilku walutach obcych od klientów korporacyjnych i biznesowych. Natomiast Millennium stosuje prowizję wyłącznie za saldo w EUR na rachunkach bieżących i pomocniczych.

BNP Paribas, Alior, Citi Handlowy, Getin Noble i Idea Bank deklarują, że nie pobierają opłat od depozytów firm ani klientów indywidualnych.

RzF złożył pozew w imieniu klienta w sprawie GetBack

Rzecznik Finansowy 21 sierpnia 2020 r. złożył do Sądu Okręgowego w Warszawie pozew w imieniu klienta Idea Bank S.A., wprowadzonego w błąd w trakcie proponowania nabycia i oferowania obligacji korporacyjnych spółki GetBack S.A. - informuje

"Dziennik.pl"(www.dziennik.pl z 25.08.2020 r.), powołując się na komunikat biura RzF.

RzF wniósł o zasądzenie na rzecz klienta odszkodowania w wysokości kwoty wpłaconej na nabycie obligacji GetBack S.A., której klient nie może obecnie odzyskać oraz 50 tys. zł tytułem zadośćuczynienia na cel społeczny związany z ochroną konsumentów.

Według RzF, na ryzykowną inwestycję namówiono osobę w wieku 85 lat. Miała ona zgromadzone oszczędności na bezpiecznych lokatach a skłoniono ją do ich zainwestowania w ryzykowny instrument finansowy, wprowadzając w błąd odnośnie osoby emitenta, charakteru obligacji, a przede wszystkim ryzyka związanego z tego typu produktem finansowym.

Zdaniem prof. Mariusza Goleckiego, Rzecznika Finansowego, jest to modelowy przykład tzw. misselingu, czyli oferowania produktu nieodpowiedniego dla danego klienta i "jaskrawe naruszenie interesów osób starszych na rynku finansowym".

PG wniósł skargę nadzwyczajną do SN ws. lichwiarskich odsetek

Prokurator Generalny złożył skargę nadzwyczajną do Sądu Najwyższego o uchylenie prawomocnego wyroku nakazu zapłaty, wydanego przez gdański sąd rejonowy w czerwcu 2002 r.

Chodzi o umowę pożyczki z Korporacją Finansowo-Inwestycyjną z Gdańska, zabezpieczoną trzema wekslami, w których określono w przypadku zwłoki w zapłacie odsetki na poziomie 1 proc. dziennie – pisze "Bankier.pl"(www.bankier.pl z 27.08.2020 r.).

PG zarzucił orzeczeniu sądu "rażące naruszenie prawa materialnego oraz naruszenie zasad i wartości konstytucyjnych", gdyż zastrzeżenie odsetek za zwłokę w spłacie w wysokości 1 proc. dziennie (365 proc. rocznie) "stanowi niewątpliwie lichwę".

Pożyczkobiorca w 2002 r. dokonał spłaty 11,4 tys. zł (zaliczonych na spłatę odsetek), ale „z uwagi na brak pełnej spłaty powód wystąpił do sądu o orzeczenie nakazu zapłaty”.

W postępowaniu nakazowym sąd zobowiązał pozwanego do zapłacenia powodowi 26,7 tys. zł z odsetkami umownymi od 11 kwietnia 2002 r. do dnia zapłaty.

"Następnie wierzytelność wynikającą z nakazu zapłaty była kilkakrotnie przenoszona na inne podmioty, a wyrokiem z czerwca 2003 r. sąd nadał zaskarżonemu nakazowi zapłaty klauzulę wykonalności także na małżonkę pozwanego”.

RzF: więcej interwencji; 150 proc. wzrost porad mailowych i telefonicznych

Rzecznik Finansowy w ciągu I półrocza 2020 r. odnotował bardzo duży wzrost interwencji - pisze "Rzeczpospolita"(Nr z 22.08.2020 r.), powołując się na prof. Mariusza Goleckiego, który był gościem programu Michała Niewiadomskiego "RZECZoBIZNESIE”.

I tak, Rzecznik Finansowy w I połowie br. odbył tyle interwencji, ile w całym 2019 r.

" Od marca aktywnie działaliśmy w zakresie monitorowania wakacji kredytowych i ochronie interesów Polaków, analizując aneksy umów kredytowych. To skutkowało pozwem przeciwko jednemu z banków i wycofaniu się 2 banków z nieuczciwych praktyk" – stwierdził prof. M.Golecki. Kontroluje, czy zastrzeganie przez banki klauzuli minimalnego oprocentowania "jest zgodne z wytycznymi, które wynikają z dyrektywy dotyczącej nieuczciwych warunków i naszych regulacji krajowych”.

Prof. Golecki odniósł się też do prac nad projektem ustawy, która miałaby zmieniać kompetencje RzF. Jak podkreślił, pojawiają się różne pomysły wzmocnienia ochrony konsumentów, tyle że trudno jest zintegrować trzy różne obszary, takie jak sądownictwo polubowne i mediacje; indywidualne wsparcie klientów i reprezentowanie ich przed sądem oraz ochrona zbiorowych interesów konsumentów.

BIK: w lipcu Polacy zadłużyli się mniej

Banki i SKOK-i w lipcu 2020 r. udzieliły dużo mniej kredytów niż w lipcu 2019 r. w ujęciu wartościowym, jak i liczbowym. Banki odnotowały spadek o 39,2 proc. kart kredytowych, o 32 proc. mniej kredytów gotówkowych oraz o 22,7 proc. mniej kredytów mieszkaniowych - podaje "PRNews.pl"(www.prnews.pl z 21.08.2020 r.) za raportem Biura Informacji Kredytowej (BIK). Wzrost odnotowały kredyty ratalne o 1,2 proc. W ujęciu wartościowym spadły limity kart kredytowych o 41,0 proc. ; kredyty gotówkowe o 33,6 proc. oraz mieszkaniowe o 22,6 proc. Wzrosła o 5,1 proc. wartość kredytów ratalnych.

Od stycznia do lipca br. banki i SKOK-i udzieliły 1,863 mln kredytów ratałnych na kwotę 7,89 mld zł; 1,583 mln kredytów gotówkowych na kwotę 29,717 mld zł oraz 124,7 tys. mieszkaniowych na kwotę 36,028 mld zł.

Średnia wartość kredytu gotówkowego w lipcu br. wynosiła 17 699 zł (spadek o 2,3 proc. w stosunku do lipca 2019 r.), zaś średnia wartość kredytu ratałnego sięgnęła w omawianym czasie 4 624 zł i była wyższa o 3,9 proc. niż rok temu.

Według BLK, lipcowa sprzedaż kredytów konsumpcyjnych oraz kart kredytowych jest związana z wnioskami z czerwca i lipca br., a sprzedaż kredytów mieszkaniowych to efekt wniosków z maja i końca kwietnia br.

Polacy zaufali bankowości elektronicznej

Polacy ufają bankowości elektronicznej i czują się pewnie przeprowadzając transakcje finansowe w świecie cyfrowym. Zadeklarowało tak 87 proc. ankietowanych w lipcu br. przez Instytut Badań Pollsterna zlecenie Warszawskiego Instytutu Bankowości - informuje "Rzeczpospolita"(Nr z 21.08.2020 r.). Ponadto, z badania wynika, że 7 proc. badanych raczej nie czuje się pewnie korzystając z bankowości elektronicznej, a tylko 1 proc. uznaje, że "zdecydowanie nie". Z tego typu bankowości nie korzysta 5 proc. ankietowanych Polaków. Co istotne, sporo badanych uważa, że rola klientów w zapewnieniu bezpieczeństwa elektronicznego bankowania jest niewielka.

Badani postrzegają banki jako podmioty najbardziej zobowiązane do zapewnienia bezpieczeństwa w obszarze cyberbezpieczeństwa. Sądzi tak 78 proc. ankietowanych, natomiast 31 proc. respondentów uważa że to organizacje płatnicze są odpowiedzialne za bezpieczeństwo finansowych usług elektronicznych. Ponadto, zdaniem 61 proc. ankietowanych to banki są liderami cyberbezpieczeństwa. Kolejne miejsca zajmują wojsko i policja (35 proc.) oraz firmy technologiczne (28 proc.).

UBEZPIECZENIA GOSPODARCZE

SN: zadośćuczynienie tylko wtedy, gdy poszkodowany o nie wystąpi

Zdaniem Sądu Najwyższego (sygn. akt II CSK 535/18), nie można zasądzić zadośćuczynienia w sytuacji, kiedy powodowie nie domagali się go w pozwie – podaje "Dziennik Gazeta Prawna"(Nr z 27.08.2020 r.).

SN rozpatrywał skargę kasacyjną w sprawie o odszkodowanie za śmierć dziecka w wyniku powikłań po długotrwałym porodzie w szpitalu. Rodzice oskarżyli szpital o nienależyte nadzorowanie porodu i wystąpili do ubezpieczyciela placówki o 80 tys. zł odszkodowania na osobę oraz o zwrot kosztów pogrzebu. Sąd I instancji uznał wprawdzie ich racje, ale uznał też żadaną kwotę odszkodowania za nienależną. Sąd apelacyjny ustalił zaś wysokość odszkodowania na 15 tys. zł dla każdego z małżonków. O zmniejszeniu żądanej kwoty zdecydowało - pisze gazeta - że powodowie domagali się go na podstawie art. 446 § 3 kc, którego przepisy dotyczą naprawienia szkody majątkowej. SN stwierdził, iż sytuacja majątkowa rodziców po śmierci dziecka nie uległa pogorszeniu, a sądy nie mogły rozważyć uwzględnienia powództwa na innej podstawie prawnej niż wskazana pierwotnie w pozwie. Albowiem przyznanie zadośćuczynienia jest możliwe tylko w przypadku szkody niemajątkowej – uznał SN.

Polisa „antycovidowa” dla firm

Przedsiębiorca może już kupić polisę antycovidową, łagodzącą ryzyko sankcji za nieprawidłowe skorzystanie przez firmę z publicznej pomocy antycovidowej w ramach tarczy finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) - informuje "Rzeczpospolita"(Nr z 26.08.2020 r.).

Z ofertą antycovidową wystartowała AXA. Ubezpieczyciel postanowił rozszerzyć ubezpieczenie odpowiedzialności zawodowej księgowych i osób wykonujących obsługę płac za błędy przy wykonywaniu czynności księgowych i obsługi płac, o "odpowiedzialność z tytułu błędów zawodowych popełnionych przy wnioskowaniu, monitorowaniu wykorzystania i rozliczaniu pomocy publicznej otrzymanej w związku z pandemią Covid-19". Ubezpieczenie to obejmuje również pomoc prawną udzielaną w sytuacji postawienia zarzutu złożenia oświadczenia niezgodnego z prawdą lub wyłudzenia pomocy publicznej - przyznaje Piotr Wójcik z AXA.

Osobą ubezpieczoną może być członek zarządu, dyrektor finansowy, menedżer, główna księgowa i zatrudnieni w przedsiębiorstwie specjaliści do spraw rozliczeń finansowych i księgowych.

Dla małej firmy przy sumie gwarancyjnej 500 tys. zł polisy tzw. bazowej cena ubezpieczenia sięga rocznie 2,5 tys. zł, a dołączona klauzula "antycovidowa" podwyższa wydatek o 1300 zł.

Wynik netto Grupy PZU obniżony o 827 mln zł

PZU SA dokonał odpisów pomniejszających wartość firmy z tytułu nabycia Alior Banku i Banku Pekao - donosi "Interia.pl"(www.interia.pl z 26.08.2020 r.).

Jednostkowy wpływ odpisów na wycenę Alior Banku i Banku Pekao w księgach PZU wyniesie około 648 mln zł. Odpisy obniżą skonsolidowany wynik netto PZU SA o około 827 mln zł.

Ubezpieczyciel poinformował w komunikacie, iż przeprowadzono testy utraty wartości firmy "z tytułu nabycia akcji Alior Banku oraz z tytułu nabycia akcji Banku Pekao na dzień 30 czerwca br." M.in. spadły oczekiwane przepływy pieniężne z tytułu akcji posiadanych w Alior Banku oraz w Banku Pekao", co wynika z działań podejmowanych przez banki w związku z pandemią COVID-19 i jej skutkami ekonomicznymi. Stąd konieczność "utworzenia odpisów wartości niematerialnych i prawnych, rozpoznanych w procesie nabycia Alior Banku i Banku Pekao".

Drogie szkody środowiskowe

Szkody w środowisku spowodowane działalnością firm idą nawet w miliardy USD - pisze "Puls Biznesu"(Nr z 25.08.2020 r.). Koszt wycieku paliwa z okrętu m/v „Wakashio”, osiadłego u wybrzeży Mauritiusa szacowany jest na około 500 mln USD. W tym przypadku armator tankowca ma ochronę ubezpieczeniową - rozszerzenie OC Armatora o opcję ryzyka szkód w środowisku. Radosław Marciniak z STBU Brokerzy Ubezpieczeniowi zauważa, że statki tego typu obciążone są większą szkodowością, więc składka ubezpieczeniowa dla nich jest wyższa. Koszty katastrofy u wybrzeży Mauritiusa zostaną rozłożone na 13 członków międzynarodowej grupy P&I, do której należy bezpośredni ubezpieczyciel statku - Japan P&I Club oraz reasekuratorów.

Według Konrada Drzewickiego z Marsha, w przypadku działalności na łądzie najpopularniejsze jest ubezpieczenie w formie rozszerzenia OC o klauzulę szkód w środowisku, które chroni w przypadku szkód nagłych. Natomiast znacznie szerszy zakres ochrony daje ubezpieczenie na wypadek szkód w środowisku. Wysokość składki zależy tu m. in. od skali działalności danej firmy i od tego, w jakim stopniu prowadzona przez niego działalność jest ryzykowna dla środowiska. Ceny polisy środowiskowej wynoszą średnio kilkanaście tys. zł rocznie.

Kontrowersje polskiej Temidy w sprawie opodatkowania WHT składek dla zagranicznych ubezpieczycieli

Sprawa obłożenia składek ubezpieczeniowych na rzecz zagranicznych ubezpieczycieli podatkiem WHT (tzw. podatkiem u źródła) nie ma w Polsce jednolitej wykładni prawnej - podaje "Rzeczpospolita"(Nr z 24.08.2020 r.). I tak, zdaniem fiskusa oraz WSA w Poznaniu, usługi ubezpieczeniowe są świadczeniami podobnymi do gwarancji, chociaż nie zostały wskazane wprost w ustawowym katalogu. Albowiem według art. 21 ust. 1 pkt 2a ustawy o CIT, "opodatkowaniu WHT w Polsce podlegają dochody nierezydentów z tytułu świadczeń: doradczych, księgowych, badania rynku, usług prawnych, usług reklamowych, zarządzania i kontroli, przetwarzania danych, usług rekrutacji pracowników i pozyskiwania personelu, gwarancji i poręczeń (...) świadczenia o podobnym do nich charakterze". Z kolei sądy w Bydgoszczy i Warszawie zajmują zgoła odmienne stanowisko. Ich zdaniem, składki płacone na rzecz zagranicznych ubezpieczycieli nie powinny być opodatkowane WHT w Polsce.

Generali ułatwia zawieranie zdalne umowy ubezpieczenia AC

Generali wprowadza ułatwienia w procesie zdalnego zawierania umów autocasco - podaje "PRNews.pl"(www.prnews.pl z 21.08.2020 r.). Ubezpieczyciel udostępnił klientom rozwiązanie, umożliwiające im przeprowadzenie samodzielnej inspekcji w ramach zdalnego zawarcia umowy AC, a dostępne przy zdalnym zawarciu umowy ubezpieczenia za pośrednictwem agenta. I tak, klient otrzymuje od agenta SMS-em link do prostej aplikacji, która uruchamia się w telefonie po kliknięciu w link, umożliwiając samodzielne wykonanie inspekcji pojazdu oraz przesłanie zdjęć. Cały proces jest automatyczny. Po pozytywnej weryfikacji, w ciągu kilku minut od przesłania zdjęć pojazdu, klient otrzymuje na adres e-mail ofertę ubezpieczenia autocasco.

Przy tym, za pośrednictwem systemu sprzedażowego można sprawdzić, czy klient załączył zdjęcia i zawarł zdalnie polisę. Fotki auta od razu pojawiają się w systemie Generali i mogą zostać zweryfikowane przez pracowników ubezpieczyciela.

Arkadiusz Wiśniewski, członek zarządu Generali podkreśla, iż rozwiązanie to - wprowadzając uproszczenia - oszczędza czas klienta, a w dobie pandemii pomaga zachować bezpieczeństwo.

ZABEZPIECZENIE EMERYTALNE

Rząd zamierza dokończyć reformę OFE

Chcemy dokończyć reformę otwartych funduszy emerytalnych (OFE) – oświadczył premier Mateusz Morawiecki podczas spotkania z dziennikarzami. Szef rządu powiedział także - donosi "Puls Biznesu" (Nr z 28.08.2020 r.) - iż obecnie na agendzie prac rządu nie ma planów dotyczących 30-krotności składek na ZUS.

"Natomiast na pewno cały czas jest kwestia związana z OFE na agendzie. To nie zniknęło i chcemy zrobić z tym porządek raz na zawsze. Uważamy, że nasza propozycja to była propozycja przekazania pieniędzy dla ludzi, żeby już nie było wątpliwości, gdzie one mogą jeszcze kiedykolwiek trafić" - stwierdził M. Morawiecki.

Premier Morawiecki zaznaczył także, iż rząd nie ma planów lockdownu. Jak tłumaczył dziennikarzom, ponowny lockdown spowodowałby "ogromne straty dla gospodarki, które związane są z takimi krokami".

Przyjęty projekt budżetu na 2021 r. nie zawiera rozwiązań dot. reformy OFE

W przyjętym przez Radę Ministrów projekcie przyszłorocznej ustawy budżetowej nie uwzględniono rozwiązań w zakresie przekształceń otwartych funduszu emerytalnych (OFE) - donosi "Money.pl"(www.money.pl z 27.08.2020 r.), powołując się na wypowiedź wiceministra finansów Sebastiana Skuzy podczas spotkania z dziennikarzami.

Portal przypomina, iż na początku lipca br. minister finansów Tadeusz Kościński zapowiadał, że reforma OFE zostanie przesunięta na przyszły rok. Natomiast w "Programie konwergencji. Aktualizacja 2020" (APK), który został przyjęty pod koniec kwietnia 2020 r. znajduje się zapis, iż "w prognozie dochodów, z uwagi na przesunięcie w czasie reformy systemu emerytalnego polegającej na przekształceniu OFE w indywidualne konta emerytalne (IKE), nie zostały uwzględnione jednorazowe dochody z opłaty przekształceniowej oraz wpływ tych działań na dochody Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS)".

Aktywa PPK na koniec br. mogą wynosić ponad 4 mld zł

W funduszach pracowniczych planów kapitałowych (PPK) zgromadzonych jest już około 1,64 mld zł, a do końca 2020 r. wartość aktywów PPK może sięgnąć do kwoty 4 mld - 5 mld zł - pisze "Parkiet"(Nr z 25.08.2020 r.), powołując się na szacunki przedstawione niedawno przez Pawła Borysa, prezesa Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR).

Liderem rynku niezmiennie pozostaje PKO TFI z aktywami 562 mln zł (fundusze zdefiniowanej daty PKO TFI, utworzone w ramach PPK, wykorzystały przecenę kilku spółek do zakupów ich akcji w lipcu br.). Tuż za PKO TFI na rynku PPK plasuje się TFI PZU, mające w funduszach PPK blisko 232 mln zł. Z kolei a na trzecim miejscu pod względem aktywów jest NN Investment Partners TFI, zarządzające środkami PPK w wysokości ok. 138 mln zł (dane na koniec lipca). Dziennik podkreśla, iż "biorąc pod uwagę obecne aktywa oraz jesienny start II oraz III tury, można powiedzieć, że pracownicze plany kapitałowe dopiero się rozpędzają".

Według portalu mojeppk.pl, jesienią do systemu emerytalnego PPK przystąpi około 3,7 mln pracowników z firm zatrudniających od 20 osób wzwyż. Obecnie w programie uczestniczy około 1,2 mln osób. Jest to blisko 40 proc. pracowników z firm zatrudniających 250 i więcej osób.

Kiedy nowy pracownik ma być objęty firmowym PPK ?

Pracodawca ma obowiązek zawrzeć umowę o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego (PPK) w imieniu pracownika po upływie trzech miesięcy jego zatrudniania. Następnie pracodawca składa wniosek o transfer środków z innych rachunków PPK tej osoby - informuje "Rzeczpospolita"(Nr z 27.08.2020 r.). Dlatego też, zatrudniając nowego pracownika, pracodawca w pierwszej kolejności powinien ustalić jego staż pracy. Jest to jedno z istotnych ustawowych zagadnień postępowania zakładu pracy w przypadku zatrudnienia nowej osoby i właściwe zrealizowanie wobec niej obowiązków wynikających z ustawy o PPK.

Powszechny obowiązek utworzenia PPK ma docelowo objąć wszystkie podmioty zatrudniające - przypomina gazeta. Warto więc z wyprzedzeniem zapoznać się z najważniejszymi zagadnieniami, które bezpośrednio wpływają na kształtowanie się obowiązków pracodawcy w świetle ustawy z 4 października 2018 r. o PPK (DzU z 2020 r., poz. 1342).