

Instytucje rynku finansowego

Dział: **FINANSE**

PLAN

- ▶ 1. Najważniejsze instytucje rynku finansowego
 - ▶ Instytucje bankowe
 - ▶ KNF
 - ▶ Banki komercyjne i spółdzielcze
 - ▶ SKOK-i
 - ▶ Instytucje pozabankowe
 - ▶ GPW
 - ▶ TFI
 - ▶ Instytucje ubezpieczeniowe
- ▶ 2. Znaczenie instytucji finansowych

INSTYTUCJE FINANSOWE

Instytucje finansowe to instytucje które przyjmują depozyty albo zajmują się finansowaniem tj. udostępniają bezpośrednio biorcom środki finansowe w zamian za ich późniejszą spłatę.

Ich celem jest świadczenie różnego rodzaju usług finansowych

Należą tu:

- ▶ instytucje bankowe
- ▶ kasy oszczędnościowe
- ▶ fundusze inwestycyjne i powiernicze
- ▶ towarzystwa ubezpieczeniowe
- ▶ fundusze emerytalne

Rynek finansowy- rynek na którym przeprowadza się transakcje w formie finansowej (obejmuje rynek bankowy, kapitałowy, ubezpieczeniowy, emerytalny, usług płatniczych)

INSTYTUCJA BANKOWE



INSTYTUCJE BANKOWE- bank centralny

▶ BANK CENTRALNY

- ▶ NBP (1945r) NBP jest bankiem centralnym Rzeczypospolitej Polskiej.
- ▶ Wypełnia zadania określone w **Konstytucji RP, ustawie o Narodowym Banku Polskim i ustawie Prawo bankowe.**
 - ▶ Wymienione akty prawne gwarantują niezależność NBP od innych organów państwa.
- ▶ NBP pełni trzy podstawowe funkcje:
 - ▶ **banku emisyjnego,**
 - ▶ **banku banków**
 - ▶ **oraz centralnego banku państwa.**



Prezes NBP-Adam Glapiński



INSTYTUCJE BANKOWE- **banki komercyjne**

▶ **Banki komercyjne**

- ▶ działają żeby osiągnąć zysk,
- ▶ przeznaczone są dla wszystkich (powszechnie dostępne)
- ▶ zajmują się obrotem pieniądza

▶ **ze względu na rodzaj oferowanych produktów:**

- ▶ **uniwersalne**- świadczącymi wszelkie usługi bankowe klientowi masowemu. (kredyty, depozyty, usługi bankowe)mBank, PKO SA, ING Bank Śląski, Millenium Bank)
- ▶ **wyspecjalizowane**- wyspecjalizowane w określonym celu:
 - ▶ **banki samochodowe**,
 - ▶ specjalizują się w udzielaniu kredytów na zakup nowego samochodu
 - ▶ **banki hipoteczne**,
 - ▶ zajmują się one udzielaniem pożyczek zabezpieczonych na hipotece nieruchomości.
 - ▶ **banki inwestycyjne**.
 - ▶ zajmują się one bezpośrednim transferem oszczędności na rynek pieniężny i kapitałowy.

INSTYTUCJE BANKOWE -banki spółdzielcze

- ▶ **Banki spółdzielcze** ze względu na zakres usług można traktować jako banki uniwersalne.
- ▶ Działają one w formie spółdzielni głównie na terenach wiejskich. Ich **celem jest zaspokojenie potrzeb członków spółdzielni**.
- ▶ W Polsce w 2001 r. rozpoczął się proces łączenia banków regionalnych i zrzeszających, w wyniku którego powstały 3 główne banki zrzeszające:
 - ▶ Bank Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie,
 - ▶ Gospodarczy Bank Wielkopolski SA w Poznaniu
 - ▶ Mazowiecki Bank Regionalny SA w Warszawie.



INSTYTUCJE BANKOWE -KNF

- ▶ **Komisja Nadzoru Finansowego** (KNF) - organ właściwy do sprawowania nadzoru nad instytucjami krajowymi w rozumieniu przepisów UE.
 - ▶ Powołany na mocy ustawy z dnia 21 lipca 2006 o nadzorze nad rynkiem finansowym
- ▶ **Zadania**
 - ▶ **Sprawowanie nadzoru** nad sektorem bankowym, rynkiem kapitałowym, ubezpieczeniowym, emerytalnym, nadzór nad instytucjami płatniczymi i biurami usług płatniczych, instytucjami pieniądza elektronicznego oraz nad sektorem kas spółdzielczych
 - ▶ **Podejmowanie działań:**
 - ▶ służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku finansowego, ubezpieczeniowego i emerytalnego
 - ▶ mających na celu rozwój rynku finansowego i jego konkurencyjności
 - ▶ edukacyjnych i informacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku finansowego



Przewodniczący KNF-Jacek Jastrzębski



Budynek przy placu Powstańców
Warszawy 1, w którym mieszczą się
biura Urzędu Komisji Nadzoru
Finansowego



INSTYTUCJE BANKOWE - BFG

▶ **Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) -**

- ▶ instytucja gwarantująca zwrot depozytów banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w Polsce.
 - ▶ Powstała na mocy ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym^l z dnia 14 grudnia 1994 r.

▶ Zadania

- ▶ Gwarantowanie środków pieniężnych zgromadzonych w bankach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania do wysokości określonej ustawą.
- ▶ Udzielanie pomocy finansowej bankom, które znalazły się w obliczu utraty wypłacalności oraz wspieranie procesów łączenia się banków zagrożonych z silnymi jednostkami bankowymi.
- ▶ Gromadzenie i analizowanie informacji o bankach objętych systemem gwarantowania.

Siedziba Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przy ul.
ks. Ignacego Jana Skorupki 4 w Warszawie



INSTYTUCJE PARABANKOWE -SKOK-i

- ▶ **Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa (SKOK)** -
 - ▶ spółdzielcza instytucja, zaliczana do szerokiej kategorii instytucji finansowych,
- ▶ zrzeszona w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej (Kasa Krajowa, Krajowa SKOK, KSKOK) pełniącej od 1996 roku wobec niej funkcję kontrolną
 - ▶ Od 2013r objęte ochroną BFG
- ▶ **CEL:**
 - ▶ Przyjmowanie depozytów i udzielanie kredytów (na korzystnych warunkach) członkom spółdzielczej kasy



Rola instytucji bankowych

Instytucje bankowe:

- ▶ są niezbędne do sprawnego funkcjonowania gospodarki,
- ▶ gromadzą kapitał i handlują nim,
- ▶ udzielają kredytów na działalność gospodarczą, inwestycje, konsumpcję,
- ▶ pośredniczą w operacjach finansowych, dzięki czemu umożliwiają przeprowadzenie transakcji handlowych,
- ▶ pełnią funkcje rozliczeniowe w skali krajowej i międzynarodowej.

INSTYTUCJE POZABANKOWE



INSTYTUCJE POZABANKOWE- GPW

- ▶ **Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie** (GPW) - polska giełda papierów wartościowych z siedzibą w Warszawie.
- ▶ **CEL :**
 - ▶ zapewnienie możliwości obrotu giełdowego papierami wartościowymi (takimi jak akcje, obligacje, prawa poboru itp.) oraz
 - ▶ niebędącymi papierami wartościowymi instrumentami finansowymi (takimi jak opcje, kontrakty terminowe) dopuszczonymi do obrotu giełdowego.



Centrum Giełdowe przy ul. Książęcej 4,
siedziba Giełdy Papierów Wartościowych



Prezes GPW-Marek Dietl

INSTYTUCJE POZABANKOWE -TFI

- ▶ **Towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI)** -instytucje zarządzające środkami inwestycyjnymi powierzonymi przez indywidualnych inwestorów i zgromadzonymi na funduszu inwestycyjnym.
 - ▶ Status TFI może uzyskać wyłącznie spółka akcyjna z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która uzyska **zgode Komisji Nadzoru Finansowego**.
- ▶ Towarzystwo wykonuje **szereg zadań** związanych z zarządzanymi funduszami:
 - ▶ reprezentowanie zarządzanych funduszy
 - ▶ obsługa uczestników (zwykle za pośrednictwem odrębnej spółki wyspecjalizowanej)
 - ▶ obsługa księgową funduszy (prowadzenie ksiąg, wycena, sporządzanie sprawozdań)



SKARBIEC
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

INSTYTUCJE POZABANKOWE- instytucje ubezpieczeniowe

- ▶ **Instytucje ubezpieczeniowe-** obejmują wszystkie zakłady ubezpieczeń (towarzystwa ubezpieczeniowe), które w zamian za składkę ubezpieczeniową zobowiązują się spełnić określone świadczenia w razie zajścia przewidzianego w umowie wypadki.
- ▶ **Głównymi instytucjami ubezpieczeniowymi w Polsce są** (m.in.):
 - ▶ Komisja Nadzoru Finansowego
 - ▶ Polska Izba Ubezpieczeń
 - ▶ Stowarzyszenie Polskich Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych
 - ▶ Polska Izba Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych
 - ▶ Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny
 - ▶ Rzecznik Ubezpieczonych



Rola instytucji pozabankowych

▶ Instytucje pozabankowe:

- ▶ pozwalają na pozyskanie kapitału
- ▶ umożliwiają lokowanie kapitału przez inwestorów
- ▶ ograniczają ryzyko podejmowania błędnych decyzji (fundusze inwestycyjne umożliwiają powierzanie pieniędzy specjalistom)
- ▶ chronią przed skutkami zdarzeń losowych,
- ▶ zapewniają klientom usługę respektowania ich praw i ochronę środków finansowych.

Źródła:

- ▶ https://mfiles.pl/pl/index.php/Instytucje_finansowe
- ▶ <https://www.nntfi.pl/finanse-po-godzinach/instytucje-finansowe-pl-ue>
- ▶ https://www.gpw.pl/pub/GPW/files/Rynek_finansowy_w_Polsce.
- ▶ https://pl.wikipedia.org/wiki/Instytucja_finansowa
- ▶ <https://pl.wikipedia.org>
- ▶ <https://businessinsider.com.pl/poradnik-finansowy/rynek-finansowy-w-polsce-podzial-definicja-i-charakterystyka/k4vq4x4>
- ▶ <https://www.edukacjagiieldowa.pl/gieldowe-abc/pierwsze-kroki/instytucje-rynku-kapitalowego-knf-kdpw-gpw/>