

Spis treści

Wprowadzenie – Wiesława Przybylska-Kapuścińska	7
1. Sektor bankowy w Polsce – Michał Skopowski	11
1.1. Powstanie sektora bankowego w Polsce	11
1.2. Struktura i podstawy prawne funkcjonowania sektora bankowego w Polsce	12
1.3. Ryzyko w działalności banków i sposoby jego ograniczania	23
1.4. Pośrednictwo finansowe banków.	36
1.4.1. Podstawowe operacje bierne banków	36
1.4.2. Kredyt bankowy i alternatywne formy finansowania przez bank	50
1.5. Podsumowanie	65
2. Banki spółdzielcze – Magdalena Szyszko	73
2.1. Specyfika banków spółdzielczych	73
2.2. Regulacje szczególne dotyczące funkcjonowania banku spółdzielczego	76
2.3. Rozwój bankowości spółdzielczej w Polsce w latach 1989-2008	81
2.4. Banki spółdzielcze na tle sektora bankowego w latach 2001-2008	88
2.5. Wyzwania stojące przed bankami spółdzielczymi związane z wdrażaniem NUK.	91
2.6. Perspektywy rozwoju bankowości spółdzielczej	93

3. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie – Elżbieta Gruszczyńska-Broźbar	103
3.1. Istota i funkcje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie	103
3.2. Mechanizm funkcjonowania giełdy	107
3.3. Instytucje i uczestnicy obrotu giełdowego	111
3.4. Rodzaje transakcji giełdowych	116
3.5. Instrumenty pośrednictwa finansowego i obrotu giełdowego	121
4. Fundusze inwestycyjne – Katarzyna Gabryelczyk	139
4.1. Wprowadzenie	140
4.2. Podstawy prawne działalności funduszy inwestycyjnych	146
4.3. Ewolucja ustawodawstwa o funduszach inwestycyjnych w Polsce	147
4.4. Obowiązujące ustawodawstwo o funduszach inwestycyjnych	154
4.5. Mechanizm funkcjonowania rynku funduszy inwestycyjnych	165
4.6. Struktura podmiotowa rynku funduszy inwestycyjnych	167
4.7. Struktura przedmiotowa rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce	173
4.8. Perspektywy rozwoju rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce	175
5. Firmy <i>asset management</i> – Katarzyna Gabryelczyk	181
5.1. Wprowadzenie	182
5.2. Podstawy prawne dotyczące <i>asset management</i>	187
5.3. Mechanizm funkcjonowania rynku <i>asset management</i>	189
5.4. Struktura podmiotowa rynku <i>asset management</i>	195
5.5. Struktura przedmiotowa rynku <i>asset management</i>	200
5.6. Perspektywy rozwoju rynku <i>asset management</i> w Polsce	209
6. Otwarte Fundusze Emerytalne – Joanna Ratajczak-Tuchołka	213
6.1. Wprowadzenie	213
6.2. Podstawy organizacyjno-prawne	215
6.3. Mechanizm funkcjonowania rynku	220
6.4. Struktura podmiotowa badanego rynku	223
6.5. Struktura przedmiotowa badanego rynku	232
6.6. Perspektywy rynku OFE w Polsce na tle dojrzałości rynków rozwiniętych	233
7. Pośrednicy ubezpieczeniowi – Monika Kaczala	243
7.1. Wprowadzenie	243
7.2. Podstawy organizacyjno-prawne danego rynku	244
7.2.1. Pośrednik jako uczestnik kanału dystrybucji	244

7.2.2. Normy prawne dotyczące podejmowania i prowadzenia działalności pośrednictwa ubezpieczeniowego w Polsce	247
7.2.3. Normy etyczne regulujące pośrednictwo ubezpieczeniowe w Polsce	255
7.3. Mechanizm funkcjonowania rynku	256
7.3.1. Wynagrodzenie pośredników ubezpieczeniowych	256
7.3.2. Ochrona klienta	259
7.4. Struktura podmiotowa w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego	261
7.4.1. Liczba agentów i brokerów ubezpieczeniowych oraz osób wykonujących czynności agencyjne	261
7.4.2. Znaczenie agentów i brokerów w dystrybucji ubezpieczeń	267
7.4.3. Wysokość uzyskiwanej prowizji	273
7.5. Perspektywy pośrednictwa ubezpieczeniowego w Polsce	276
7.6. Podsumowanie	278
8. Pośrednicy finansowi – Jacek Truszkowski	289
8.1. Wprowadzenie.	289
8.2. Podstawy prawne funkcjonowania	292
8.3. Struktura podmiotowa rynku pośredników finansowych.	294
8.4. Struktura przedmiotowa rynku pośredników finansowych	296
8.5. Perspektywy.	303
9. Domy i biura maklerskie – Jacek Truszkowski, Wojciech Szymon Kowalski	307
9.1. Wprowadzenie.	307
9.2. Podstawy organizacyjno-prawne	310
9.3. Struktura podmiotowa rynku usług maklerskich.	317
9.4. Struktura przedmiotowa rynku usług maklerskich	324
9.5. Perspektywy rozwoju.	330
10. Firmy leasingowe – Katarzyna Korzeń, Magdalena Szyszka	337
10.1. Rozwój leasingu w Polsce	338
10.2. Pojęcie i podstawy prawno-organizacyjne leasingu	343
10.2.1. Definicja i systematyka leasingu.	343
10.2.2. Leasing w polskim ustawodawstwie.	344
10.3. Struktura podmiotowa rynku w leasingu w Polsce	356
10.4. Struktura przedmiotowa rynku leasingu w Polsce.	361
10.5. Perspektywy rynku leasingu w Polsce	366

11. Instytucje faktoringowe – Urszula Ziarko-Siwek	373
11.1. Wprowadzenie	373
11.1.1. Definicja faktoringu	374
11.1.2. Zalety i wady faktoringu dla potencjalnych faktorantów	374
11.1.3. Funkcje faktoringu	375
11.2. Podstawy organizacyjno-prawne	376
11.3. Mechanizm funkcjonowania rynku	378
11.3.1. Koszty faktoringu	383
11.4. Struktura podmiotowa rynku	385
11.4.1. Rozwój rynku faktoringu	387
11.4.2. Wybór odpowiedniego faktora	391
11.5. Struktura przedmiotowa rynku	392
11.6. Perspektywy rynku w Polsce	399
 12. Spółki audytorskie i konsultingowe – Szymon Cendal	 403
12.1. Istota usług audytorskich i doradczych	403
12.2. Podstawowe uregulowania prawne wpływające na rynek audytu i konsultingu	408
12.3. Funkcjonowanie rynku audytu i konsultingu	411
12.4. Struktura podmiotowa rynku audytu i konsultingu	413
12.5. Rynek audytu i konsultingu w ujęciu przedmiotowym	417
12.6. Perspektywy rozwoju rynku audytu i konsultingu w Polsce	419
 Podsumowanie	 425