

# Spis treści

|                                                                                                                             |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Wstęp .....</b>                                                                                                          | <b>7</b>  |
| <b>Rozdział 1</b>                                                                                                           |           |
| <b>Rynek detalicznych usług finansowych w Polsce .....</b>                                                                  | <b>11</b> |
| 1.1. Identyfikacja rynku detalicznych usług finansowych w Polsce .....                                                      | 11        |
| 1.2. Odbiorcy usług na rynku detalicznych usług finansowych w Polsce .....                                                  | 15        |
| 1.3. Oferta usług na rynku detalicznych usług finansowych w Polsce .....                                                    | 21        |
| 1.4. Zasady etyczne i społeczna odpowiedzialność biznesu (CSR) na rynku<br>detalicznych usług finansowych w Polsce .....    | 29        |
| <b>Rozdział 2</b>                                                                                                           |           |
| <b>Miejsce i rola instytucji finansowych na rynku detalicznych usług finansowych<br/>w Polsce .....</b>                     | <b>35</b> |
| 2.1. Definicja i funkcje instytucji finansowych działających na rynku<br>detalicznych usług finansowych .....               | 35        |
| 2.2. Klasyfikacja instytucji finansowych działających na rynku detalicznych<br>usług finansowych .....                      | 39        |
| 2.3. Instytucje finansowe w Polsce – struktura, liczba i aktywa .....                                                       | 43        |
| 2.4. Regulacja, samoregulacja i nadzór instytucji finansowych działających<br>na rynku detalicznych usług finansowych ..... | 49        |
| 2.5. Konkurencja i współpraca na rynku detalicznych usług finansowych<br>w Polsce .....                                     | 57        |
| <b>Rozdział 3</b>                                                                                                           |           |
| <b>Instytucje bankowe na rynku detalicznych usług finansowych w Polsce .....</b>                                            | <b>61</b> |
| 3.1. Bankowość detaliczna jako obsługa finansowa klienta indywidualnego<br>i mikrofirm .....                                | 61        |
| 3.2. Banki uniwersalne na rynku detalicznych usług finansowych .....                                                        | 66        |
| 3.3. Banki specjalistyczne na rynku detalicznych usług finansowych .....                                                    | 74        |
| 3.3.1. Banki samochodowe na rynku detalicznych usług finansowych ....                                                       | 74        |
| 3.3.2. Banki hipoteczne na rynku detalicznych usług finansowych .....                                                       | 78        |
| 3.2. Banki spółdzielcze na rynku detalicznych usług finansowych .....                                                       | 82        |

## **Rozdział 4**

### **Instytucje niebankowe na rynku detalicznych usług finansowych**

|                                                                        |           |
|------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>w Polsce .....</b>                                                  | <b>87</b> |
| 4.1. Instytucje pożyczkowe .....                                       | 87        |
| 4.2. Pośrednicy kredytowi.....                                         | 96        |
| 4.3. Doradcy finansowi.....                                            | 108       |
| 4.4. Towarzystwa funduszy inwestycyjnych i fundusze inwestycyjne ..... | 117       |
| 4.5. Fundusze emerytalne.....                                          | 123       |
| 4.6. Zakłady ubezpieczeń i pośrednicy ubezpieczeniowi.....             | 130       |
| 4.7. Domy i biura maklerskie .....                                     | 135       |

## **Rozdział 5**

### **Ochrona konsumenta na rynku detalicznych usług finansowych.....**

|                                                                                         |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 5.1. Początki ochrony konsumenta na rynku detalicznych usług finansowych...             | 141 |
| 5.2. Podmioty ochrony rynku usług finansowych, aspekt pojęciowy .....                   | 144 |
| 5.3. Europeizacja prawa ochrony konsumenta na rynku usług finansowych<br>w Polsce ..... | 151 |
| 5.4. Instytucje zaangażowane w ochronę konsumenta na rynku finansowym<br>w Polsce ..... | 156 |

## **Rozdział 6**

### **Perspektywy rozwoju rynku detalicznych usług finansowych w Polsce.....**

|                                                                                                            |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 6.1. Potencjał rozwoju rynku detalicznych usług finansowych w Polsce .....                                 | 167 |
| 6.2. Perspektywa odbiorcy usług rynku detalicznych usług finansowych<br>w Polsce .....                     | 175 |
| 6.3. Perspektywa usług na rynku detalicznych usług finansowych w Polsce ....                               | 177 |
| 6.4. Perspektywa europejskich i krajowych regulacji detalicznego rynku usług<br>finansowych w Polsce ..... | 179 |
| 6.5. Perspektywa nowoczesnych technologii na rynku detalicznych usług<br>finansowych .....                 | 181 |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| <b>Zakończenie .....</b> | <b>185</b> |
|--------------------------|------------|

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| <b>Bibliografia.....</b> | <b>187</b> |
|--------------------------|------------|

|                         |            |
|-------------------------|------------|
| <b>Spis tabel .....</b> | <b>199</b> |
|-------------------------|------------|

|                                        |            |
|----------------------------------------|------------|
| <b>Spis schematów i rysunków .....</b> | <b>201</b> |
|----------------------------------------|------------|

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| <b>Spis wykresów .....</b> | <b>203</b> |
|----------------------------|------------|

|                        |            |
|------------------------|------------|
| <b>O Autorach.....</b> | <b>207</b> |
|------------------------|------------|