Efekty nauczania, uczeń:

* wymienia instytucje rynkowe,
* wyjaśnia poznane pojęcia: parabanki, bank centralny, banki komercyjne, fundusze inwestycyjne.
* wyjaśnia rolę jaką w gospodarce pełnią instytucje rynkowe,
* zna rolę banku centralnego i banków komercyjnych w systemie gospodarczym państwa,
* zna rolę parabanków jako podmiotów ekonomii społecznej i identyfikuje ich cele społeczne oraz ekonomiczne jako inicjatyw ekonomii społecznej,
* zna rolę jaka pełnią fundusze inwestycyjne w gospodarce.

***Parabanki*** są instytucjami świadczącymi usługi finansowe, nie będącymi jednak bankami. Po pożyczkę do tychże podmiotów udają się najczęściej osoby, które nie mogą z różnych przyczyn otrzymać kredytów w pełnoprawnym banku. Wynikać to może z niespłaconych wcześniej zobowiązań, jak i z niskich zarobków. Wymogi stawiane przez parabanki kredytobiorcom są zdecydowanie mniej restrykcyjne od tych wymaganych przez banki. Różnice te pogłębia obowiązująca tylko banki, Rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego, która mówi o tym, że pożyczki należy przyznawać tylko do takiej wysokości, przy której płacona przez kredytobiorcę suma rat wszystkich posiadanych kredytów nie przekracza 50% dochodu (w przypadku osób zarabiających powyżej średniej krajowej będzie to 65% dochodu). Tym samym utrudnia zaciągnięcie kredytu osobom najbiedniejszym, odsyłając je po pożyczki do parabanków. Należy jednak zrozumieć, że tak silny monitoring działania banków wynika z tego, iż udzielają one kredytów nie ze swoich pieniędzy, lecz z kwot powierzonych im przez właścicieli kont, lokat, a w związku z powyższym nierozważne ich rozporządzanie może doprowadzić do utraty oszczędności innych klientów. O ile działalność parabanków nie jest w równym stopniu (w porównaniu z bankami), regulowana przez prawo, to podlegają one przepisom **Ustawy o Kredycie Konsumenckim**, znowelizowanym w grudniu 2011 roku. Nowelizacja ta, wprowadza zmiany, które mają na celu eliminacje pewnych, wątpliwych etycznie rozwiązań przynoszących im profity. Po pierwsze, do tej pory jednym z kruczków stosowanych przez niektóre parabanki było pobieranie maksymalnie 5% prowizji przed przyznaniem pożyczki, a następnie jej nie przyznanie, albo powiązanie jej z założeniem lokaty o wartości większej niż brana przez klienta pożyczka, efektem było zerwanie umowy pożyczkowej i utratą wpłaconej przez klienta prowizji. Obecnie jedyną opłatą, którą może pobrać parabank w przypadku zerwania umowy przez klienta w ciągu 14 dni od jej podpisania, są odsetki od pożyczonej kwoty naliczone za okres jej rozporządzania.

Ile maksymalnie może wynieść oprocentowanie pożyczki w parabanku? Zgodnie z przepisami tzw. ustawy antylichwiarskiej z 2006 roku oprocentowanie nominalne roczne, nie może przekroczyć czterokrotnej wysokości **stopy kredytu lombardowego** Narodowego Banku Polskiego (obecnie jest to 0,50%). To regulowane oprocentowanie nie jest oprocentowaniem rzeczywistym, czyli nie uwzględnia wszelkich opłat dodatkowych, które mogą windować koszt pożyczki powyżej rzeczonych wartości. W parabankach należy się spodziewać oprocentowania rzeczywistego na zdecydowanie wyższym poziomie niż 0,50% rocznie. Jak to się dzieje? Otóż do oprocentowania nominalnego doliczane są opłaty dodatkowe, takie jak prowizja za udzielenie pożyczki (obecnie w najdroższym banku wynosi 45%, zaś nie ma górnego limitu), ubezpieczenie, opłata za obsługę kredytu, opłata za udzielenie pożyczki w domu klienta i inne. Przedstawione koszty dodatkowe mogą zdecydowanie zwiększyć koszt kredytu. Pozytywną zmianą wprowadzoną przez nowelizację ustawy o kredycie konsumenckim, która ma chronić klientów przed zadłużeniem się na tzw. **„lichwiarski” procent**, jest obowiązek przedstawiania przez parabanki przed podpisaniem umowy o kredyt dokumentu z wyliczeniem zarówno kwoty samego kredytu, jak i kwoty wszystkich opłat i odsetek, a także sumy, która będzie przedstawiała całkowitą kwotę do spłaty. Jest to o tyle istotne, że uniemożliwi parabankom ukrycie dodatkowych kosztów i da klientowi możliwość podjęcia świadomej decyzji zadłużenia się na określoną z góry kwotę.

Poza kontrolą pozostaje jednak przyznawanie przez parabanki kredytów osobom nie będącym w stanie udźwignąć ich kosztów, gdyż mimo wprowadzenia przepisu mówiącego, że mają one obowiązek badania oceny ryzyka kredytowego, ustawa nie nakłada na nich obowiązku sprawdzania historii kredytowej klienta poprzez jej weryfikację w **BIKu**, jak też nie nakazuje analizowanie zdolności kredytowej wg rekomendacji T. Tym samym w praktyce parabanki, mogą ocenić ryzyko na podstawie np. subiektywnej rozmowy i deklaracji ustnej klienta. Nowa ustawa zmniejsza wprawdzie możliwości parabanków do manipulacji klientem, zmuszając je do udzielania bardziej przejrzystych informacji o ofercie, jednocześnie jednak pozostawia im okazję do naliczania wysokich odsetek (choćby przez zawyżanie prowizji). Niewątpliwym pozostaje także fakt, że oferta ich będzie w jeszcze większym stopniu kierowana do biedniejszej części społeczeństwa, która nie ma dostępu do korzystniej oprocentowanych kredytów w bankach.

**Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Franciszka Stefczyka** powstała w 1993 roku. Na początku swojej działalności miała charakter branżowy, tzn. kierowała usługi głównie do jednej grupy zawodowej - do pracowników przedsiębiorstw morskich wybrzeża gdańskiego. Od maja 2010 r. **SKOK Stefczyka** zmieniła nazwę na Kasa Stefczyka.W połowie lat 90-tych rozpoczęto realizację projektu przekształcania kas jednozakładowych w kasy wielośrodowiskowe. Kasa Stefczykapoprzez fuzję z innymi Spółdzielczymi Kasami przekształciła się w instytucję obsługującą grupę osób powiązanych jedynie przynależnością do Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej. Rozpoczęto otwieranie Oddziałów poza zakładami pracy, aby korzystanie z usług Kasy było dostępne dla każdego. W chwili obecnej Kasa Stefczykaobsługuje swoich członków poprzez sieć ponad 390 oddziałów w całej Polsce. Jedynie kilka z nich działa na terenie zakładów pracy. Zdecydowana większość placówek ma charakter otwarty. Do Kasy należy ok. 820 tys. Polaków. Kasa Stefczykanawiązuje do tradycji polskiej spółdzielczości finansowej z przełomu XIX i XX wieku. U schyłku XIX wieku ideę finansowej samopomocy rozwinął i wcielił w życie dr Franciszek Stefczyk - patron Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej. Przed II wojną światową instytucje podobne do dzisiejszych SKOK - ów były popularnie zwane Kasami Stefczyka. W 1939 roku istniało 3500 zapoczątkowanych przez Stefczyka spółdzielczych kas, do których należało 1,5 mln Polaków. Kasy Stefczyka odegrały ważną rolę gospodarczo-społeczną na ziemiach polskich, kładąc kres lichwie pieniężnej. Po 1947 roku Kasy zostały rozwiązane, a majątek znacjonalizowano lub rozgrabiono. Ruch spółdzielczości finansowej odrodził się dopiero w III Rzeczpospolitej, dzięki wsparciu Światowej Rady Unii Kredytowych i Związku Zawodowego "Solidarność".

Jak zostać członkiem w Kasie Stefczyka? Zapamiętaj,nie jesteś klientem tylko Członkiem. A to oznacza, że przystępując do Kasy podpisujesz deklarację członkowską i wnosisz swój własny, niewielki wkład finansowy. Dzięki temu stajesz się współwłaścicielem swojej kasy i masz takie same prawa, jak wszyscy inni jej Członkowie. Będąc Członkiem Kasy masz możliwość korzystania ze zgromadzonych wspólnych środków finansowych i zaciągania tanich pożyczek oraz kredytów. Dla stałych Członków są dostępne dodatkowe oferty specjalne – mogą oni otwierać wyżej oprocentowane lokaty i przysługuje im niższe oprocentowanie wybranych pożyczek**.** Aby przystąpić do Kasy Stefczyka, potrzeba niewielu formalności. Należy przyjść z dowodem tożsamości do najbliższego oddziału Kasy Stelczyka i wypełnić deklarację członkowską**.** Następnie należy wnieś opłatę członkowską,która obecnie wynosi 4 zł.

Realizując ideę samopomocy, a jednocześnie nawiązując do ponad stuletniej tradycji spółdzielczości finansowej w Polsce, 10 stycznia 2012 roku została powołana **Fundacja im. Franciszka Stefczyka**. Jej celem jest niesienie pomocy, także finansowej, osobom potrzebującym, działalność charytatywna, podtrzymywanie i upowszechnianie tradycji narodowej, pielęgnowanie polskości oraz rozwoju świadomości narodowej. Prace Fundacji uzupełniają i wspierają projekty społeczne realizowane i wspierane przez Kasę Stefczyka, która od wielu lat prowadzi akcje charytatywne i niesie, tak potrzebną dziś, pomoc społecznościom lokalnym .

Kolejna instytucja **Bank spółdzielczy** – to jedna z prawnych form działalności banku, która (obok spółki akcyjnej i przedsiębiorstwa państwowego) przewiduje polskie prawo bankowe. Spółdzielczość bankowa miała swoich prekursorów już w okresie późnego średniowiecza. Pierwszą instytucją bankową, w Polsce, działającą na zasadach współdziałania i samopomocy była założona w 1577 r. przez ks. Wawrzyńca Białobrzeskiego Fundacja Ostrołęcka Taniego Kredytu. W XVIII w. we wsiach zakładane były różne instytucje działające na zasadach samopomocy, które poprzez gromadzenie środków pieniężnych lub rzeczowych, pomagały później w oparciu o nie udzielać pożyczek pieniężnych bądź wsparcia w naturze potrzebującym. Podstawą tworzenia i funkcjonowania współczesnych banków spółdzielczych w wielu krajach europejskich były koncepcje działania kas kredytowych, opracowane przez dwóch niemieckich działaczy społecznych *Fryderyka Wilhelma Raiffeisena* (1818-1880) i *Franza Hermana Schultze* (1808-1883). Celem powoływania do życia kas kredytowych było przezwyciężenie niedorozwoju i biedy w środowiskach wiejskich oraz umożliwienie kupcom, rzemieślnikom i drobnym producentom z miast uniezależnienia się od lichwiarskich pożyczek. Rolnicy samodzielnie prowadzący swoje gospodarstwa rolne, od momentu uwłaszczenia, coraz częściej zgłaszali zapotrzebowanie na dodatkowe środki finansowe, które były potrzebne im do utrzymania i prowadzenia produkcji rolnej. Środki kredytowe oferowane im przez ówcześnie istniejące banki i instytucje były bardzo wysoko oprocentowane. Przekraczały one możliwości ich efektywnego wykorzystania przez chłopów. Właśnie wtedy pojawiła się konieczność stworzenia instytucji finansowej, której działalność odpowiadałaby potrzebom i możliwościom osób prowadzących działalność rolniczą. Tą instytucją był bank spółdzielczy. Banki spółdzielcze są spółdzielniami, które prowadzą działalność bankową. W związku z tym, podstawą prawną ich organizacji jest prawo spółdzielcze z dnia 16 września 1982 r. (a także Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zwana również ustawą milenijną), które określa, że spółdzielnia jest dobrowolnym zrzeszeniem nieograniczonej liczby osób, o zmiennym składzie osobowym i zmiennym funduszu udziałowym, prowadzącym w interesie swoich członków wspólną działalność gospodarczą na zasadach rozrachunku gospodarczego i mogącym prowadzić także na ich rzecz działalność społeczną i oświatowo-kulturalną. Z takiego określenia celu działalności spółdzielni wynika, że nadrzędny cel banku spółdzielczego jest różny od celów działalności banków w formie spółek akcyjnych czy przedsiębiorstwa państwowego, które dążą przede wszystkim do maksymalizacji zysku. W banku spółdzielczym maksymalizacja zysku powinna być jedynie środkiem do realizacji celów członków spółdzielni. Do niedawna w Polsce działały trzy zrzeszenia banków spółdzielczych:

* Bank Polskiej Spółdzielczości,
* Spółdzielcza Grupa Bankowa,
* Mazowiecki Bank Regionalny.

Od czerwca 2011 r. istnieją dwa zrzeszenia banków spółdzielczych:

* Bank Polskiej Spółdzielczości,
* Spółdzielcza Grupa Bankowa.

Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna,siedzibą centrali banku jest Warszawa. Bank został utworzony 15 marca 2002 roku przez przyłączenie do Gospodarczego Banku Południowo-Zachodniego SA pięciu banków; Banku Unii Gospodarczej SA, Lubelskiego Banku Regionalnego SA, Małopolskiego Banku Regionalnego SA, Rzeszowskiego Banku Regionalnego SA, oraz Warmińsko-Mazurskiego Banku Regionalnego SA**.** Misja Banku oparta jest na najlepszych rodzimych tradycjach spółdzielczych, dominujący w sektorze bankowości spółdzielczej w Polsce. Bank wspierający i uzupełniający potencjał finansowy oraz ludzki zrzeszonych banków spółdzielczych. Bank wiarygodny, konkurencyjny, bezpieczny i nowoczesny - dla akcjonariuszy oraz klientów. Działa na terenie całej Polski, poprzez sieć liczącą ok. 80 placówek obsługuje klientów korporacyjnych, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz klientów indywidualnych. Specjalizuje się w kompleksowej obsłudze: samorządów, rolnictwa, przemysłu rolno-spożywczego, handlu, rzemiosła i turystyki. Świadczy nowoczesne usługi finansowe po bardzo konkurencyjnych cenach. Bank BPS jest bankiem, w których większościowy udział w kapitale zakładowym posiadają polskie podmioty gospodarcze - Banki Spółdzielcze. Wraz z bankami spółdzielczymi Bank BPS, tworzy największe w Polsce zrzeszenie banków spółdzielczych - Grupę BPS, która zrzesza 366 banków spółdzielczych.

Spółdzielczą Grupę Bankową tworzą: 207 Banków Spółdzielczych i SGB-Bank Spółka Akcyjna. Spółdzielcza Grupa Bankowa, to sieć ponad 1.800 placówek oraz elektroniczne kanały dostępu. Ponadto SGB umożliwia swoim klientom dostęp do środków pieniężnych poprzez 3.000 bezprowizyjnych bankomatów. Połączenie nowoczesności z ponad 150-letnią tradycją i polskim kapitałem budowanym od pokoleń determinuje mocną pozycję banków spółdzielczych na rynku usług finansowych. Do podstawowych celów działalności banków Spółdzielczej Grupy Bankowej należy zapewnienie kompleksowej obsługi finansowej firmom działającym na terenie miast i wsi, przedsiębiorstwom sektora rolno – spożywczego oraz rolnikom, jak również wspieranie rozwoju gospodarczego środowisk lokalnych. Dzięki zastosowaniu nowoczesnych rozwiązań technologicznych Spółdzielcza Grupa Bankowa może zaoferować klientom produkty depozytowo – kredytowe na europejskim poziomie. Poza interesującymi liniami kredytowymi oferuje szeroką gamę rachunków bankowych, lokat terminowych oraz kart płatniczych, m.in. VISA, VISA Electron, jak też zapewnia kompleksową obsługę w zakresie operacji dewizowych i emisji obligacji komunalnych. Oferują również dostęp do usług także za pośrednictwem Internetu, telefonu komórkowego czy stacjonarnego.

Natomiast instytucja **SKOK „ARKA”** stale realizuje politykę **Społecznej Odpowiedzialności Biznesu**, co w tym przypadku nie ogranicza się jedynie do pomocy finansowej, którą kierują do najbardziej potrzebujących osób, lecz starają się pomagać zarówno w sposób bezpośredni, jak i wspierać instytucje organizujące pomoc kierowaną zwłaszcza do dzieci i tych osób dorosłych, które tej pomocy potrzebują najbardziej. SKOK „ARKA”, podobnie jak cały ruch SKOK w Polsce stara się ponadto realnie walczyć z **wykluczeniem finansowym** osób o niższych dochodach, problemem, który dotyczy wielu milionów Polaków. Odbywa się to nie tylko poprzez zakrojone na szeroką skalę akcje edukacyjne, ale również – a może przede wszystkim - za pomocą oferty produktowej. O powadze tego problemu świadczy fakt, że decyzją **Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej** parę lat temu został ogłoszony **Europejskim Rokiem Walki z Ubóstwem i Wykluczeniem Społecznym.**

Dane są przerażające ponieważ prawie co piąty Polak żyje na granicy ubóstwa, praktycznie co drugi ma ograniczone możliwości korzystania z produktów bankowych. Pod względem korzystania z usług finansowych i dostępu do nich, nasz kraj jest cały czas w ogonie Europy.

Strategia środowiskowa **Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo – Kredytowych S.A.** powstała w wyniku potrzeby informowania bliższego i dalszego otoczenia Towarzystwa o działaniach, jakie Towarzystwo podjęło w kierunku **zrównoważonego rozwoju**, dbałości o otaczające środowisko naturalne jak również z myślą o kreowaniu sposobu myślenia pracowników w zakresie wzajemnych stosunkach pomiędzy społecznością lokalną, zachodzącymi procesami gospodarczymi oraz zasobami środowiska przyrodniczego. Poprzez włączenie do swojej strategii oraz bieżącej działalności koncepcji, zgodnie z którą organizacja dobrowolnie uwzględnia interesy społeczne i ochrony środowiska, stało się promotorem filozofii **Społecznej Odpowiedzialności Biznesu**. Bycie społecznie odpowiedzialnym to dla Towarzystwa nie tylko spełnienia wymogów formalnych i prawnych ale także potrzeba inwestowania w zasoby ludzkie, w ochronę środowiska oraz utrzymywanie poprawnych stosunków z otoczeniem. Odpowiedzialny biznes to podejście strategiczne, trwające długofalowo, oparte na zasadach porozumienia i dialogu społecznego, a także na poszukiwaniu rozwiązań korzystnych zarówno dla przedsiębiorstwa, jak i jego otoczenia: pracowników, wszystkich interesariuszy oraz społeczności, w obrębie których działa Towarzystwo.

W obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, dąży do tego, aby podejmowane działania były zgodne z wszelkimi standardami z obszaru prawa pracy, a także ochrony praw człowieka. Ważnym elementem zrównoważonego rozwoju jest takie zarządzanie zasobami ludzkimi, zgodnie z którym każdy pracownik ma równe szanse. Podejście towarzystwa do pracowników definiuje firmowa polityka integracji i równości szans, zgodnie z którą zasady etyczne z zakresu rekrutacji, a następnie współpracy i rozwoju zawodowego stanowią najwyższą wartość. Organizacja dąży do stworzenia środowiska pracy opartego na szacunku i wzajemnym zaufaniu gdzie praca zawodowa jest w pełni pogodzona z życiem prywatnym. Wszelkie przejawy dyskryminacji wobec pracowników, na wszystkich etapach zatrudnienia, ze względu na rasę, religię, wyznanie, kolor skóry, pochodzenie etniczne, wiek, płeć, orientację seksualną, stan cywilny, upośledzenie czy inne prawnie chronione cechy stoją w sprzeczności z kulturą organizacyjną i nie są w organizacji tolerowane. W obszarze ochrony środowiska naturalnego Towarzystwo zobowiązuje się do ciągłej dbałości o jego ochronę, którą w swojej działalności, traktuje na równi ze spełnieniem wymogów z zakresu świadczonych usług, a także przyjmuje jako jeden z elementów harmonijnego zarządzania spółką. Należy dodać, że aktywna ochrona środowiska naturalnego powinna być obowiązkiem każdego z nas, a każdy najmniejszy wysiłek wykazany w tym kierunku, połączony z taki samymi działaniami innych organizacji przyczyni się do osiągnięcia dużych, pozytywnych efektów.

*Ćwiczenia do lekcji*

*Zadanie nr 1. Skreśl niepoprawne odpowiedzi, będące częścią zdania:*

*a. Pieniądz kredytowy to: czeki, weksle, papiery wartościowe, karty płatnicze banknoty, moneta.*

*b. Banki kreują pieniądz poprzez: udzielanie gwarancji bankowych, udzielanie kredytów, przyjmowanie depozytów.*

*c. Urząd Skarbowy zajmuje się: rejestracją podatników oraz przyjmowaniem deklaracji podatkowych, kontrolą realizacji dochodów i wydatków budżetowych, emisją papierów wartościowych Skarbu Państwa.*

*Zadnie nr 2. Przeczytaj uważnie tekst. Udziel odpowiedzi na następujące pytania:*

*1. Co to są parabanki?*

*2. W oparciu o jakie przepisy prawne działają parabanki?*

*3. Skąd takie instytucje jak parabanki biorą pieniądze na udzielenie kredytów?*

*4. Ile maksymalnie może wynosić oprocentowanie pożyczki w parabanku?*

*5. Jakie dodatkowe koszty (oprócz oprocentowania) ponosi klient zaciągający kredyt w parabanku?*

*6. Jakie istotne zmiany wprowadza ustawa o kredycie konsumenckim znowelizowana w 2011 r.?*

*7. W jaki sposób parabanki oceniają ryzyko kredytowe swoich klientów?*

*8. Korzystając ze słownika ekonomicznego wyjaśnij pojęcie- lichwiarski procent oraz BIK.*

Opracowała: dr Agnieszka Paluch-Dybek