

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Temat

Bank dla biznesu - zaufanie, które procentuje

Dr Mateusz Muszyński

Organizatorzy

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach

Data: 23.03.2026 r.



Plan spotkania

- Co to jest biznes?
- Jak bank pomaga w biznesie?
- Oprocentowanie.
- Zaufanie do banków. Z czego wynika?
- **Praca zespołowa**

Co to jest biznes?

Biznes to działalność gospodarcza, której celem jest osiągnięcie zysków poprzez produkcję, sprzedaż towarów lub świadczenie usług.

Jakie rodzaje firm znacie?

Najważniejsze elementy biznesu

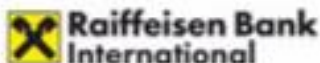


Skąd wziąć pieniądze na biznes?

- własne oszczędności
- pomoc rodziny lub znajomych
- wspólnik
- emisja akcji
- **kredyt bankowy**



Jakie znacze banki?



Czym jest bank i po co istnieje?

„Bank jest instytucją
pośredniczącą w obiegu
pieniądza – obieg ten
organizując i obsługując”

%

Na czym polega działalność banku?



<https://biz360s.com/home/banking/fundamentals/banking-system/>



Klienci banków



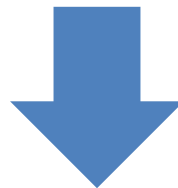
Pytania.

- 1.** Co sprawia, że bank jest w stanie wypełniać wszystkie funkcje tak bardzo ważne dla naszych prywatnych finansów oraz dla całej gospodarki?
- 2.** Dlaczego dajemy bankowi na przechowanie swoje pieniądze i pozwalamy nimi obracać (obciążać je ryzykiem)?
- 3.** Z jakich pobudek to do banku w pierwszej kolejności zwracamy się o kredyt?



Odpowiedź.

Zaufanie publiczne

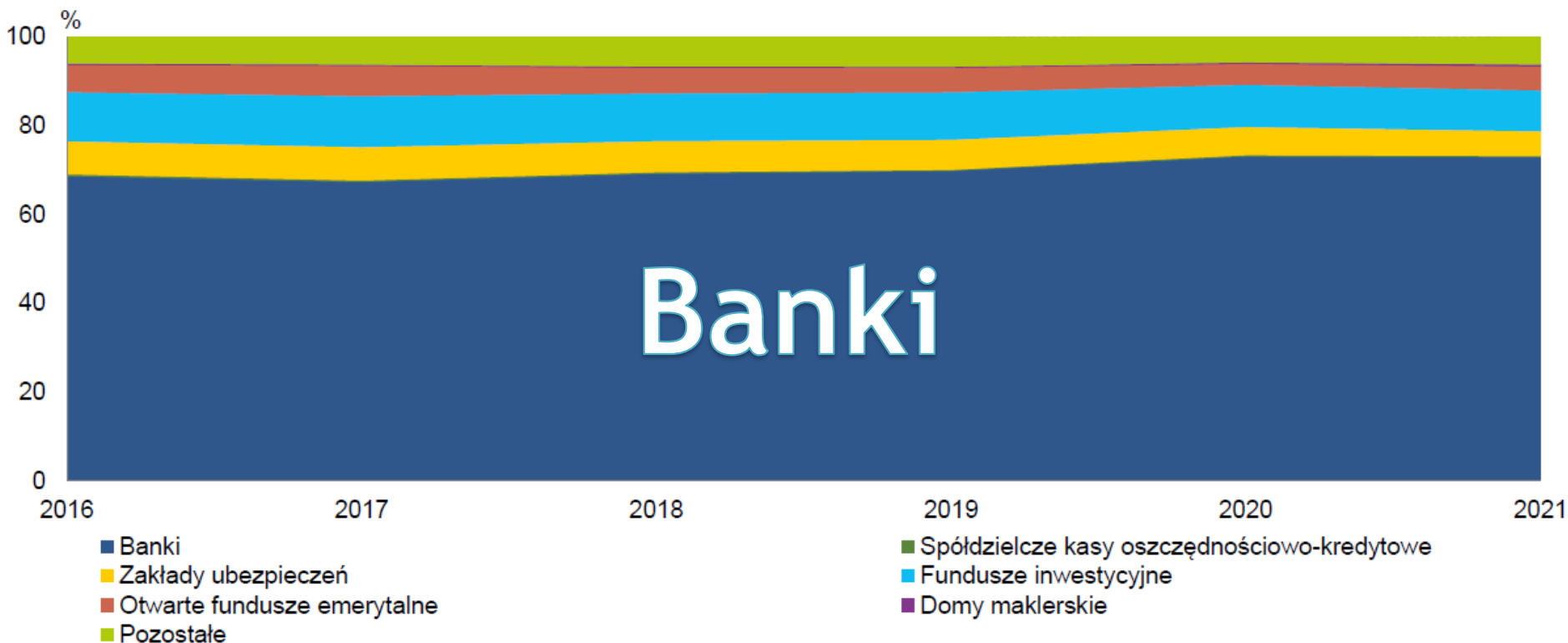


Gwarancje zaufania publicznego:

- Prawodawstwo
- Licencja bankowa
- Tajemnica bankowa
- Przejrzystość działania banku i ujawnienia
- Nadzór nad bankami
- Bankowość centralna i Narodowy Bank Polski
- System gwarantowania depozytów



Aktywa systemu finansowego w Polsce



Powody regulowania działalności bankowej

- Działalność banków w sposób nierozzerwalny związana jest z ryzykiem.
- **Dwa powody** ustanawiania regulacji bankowych:
 - 1) zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności systemu bankowego jako całości
 - 2) potrzeba ochrony pieniędzy klientów

Regulacje bankowe

- Regulacje bankowe stanowią **zbiór norm prawnych**, określających najważniejsze cechy sektora bankowego



Wymagania obowiązujące przy tworzeniu banków (1)

- kapitał założycielski nie niższy niż od równowartości w złotych **5 milionów euro**
- **wyposażenia banku w fundusze własne**
- pomieszczenia należycie zabezpieczające przechowywane w banku wartości

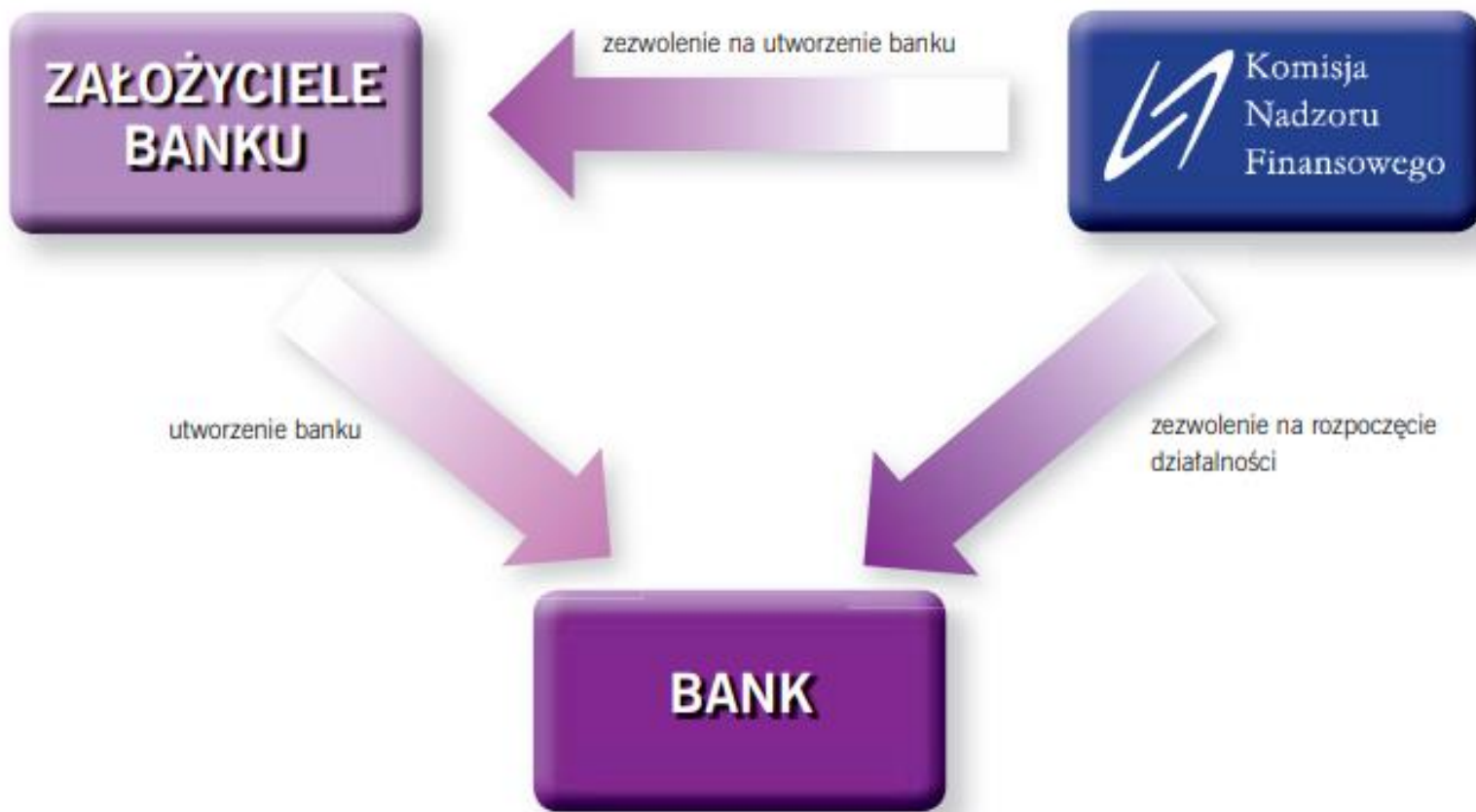


Wymagania obowiązujące przy tworzeniu banków (2)

- spełnianie przez założycieli wymogów w zakresie **stabilności finansowej** i gwarancji dla **ostrożnego, stabilnego** i zgodnego z prawem działania banku
- posiadanie przez osoby przewidziane do objęcia wysokich niezbędnych ku temu **kwalifikacji**
- przedstawienie przez założycieli **planu działalności banku** (na okres co najmniej trzyletni) wskazującego, że działalność ta będzie **bezpieczna** dla pieniędzy klientów



Licencja bankowa



Zastrzeżenie działalności

„Istotną **cechą banków** jest to, że nie korzystają one ze swobody działalności gospodarczej i **mogą prowadzić jedynie działalność**, do której **uprawnione są** na podstawie przepisów prawa jednoznacznie dopuszczających prowadzenie tego rodzaju działalności przez banki.”

Czynności bankowe (art. 5 ust. 1):

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych
- 3) udzielanie kredytów

Globalny kryzys finansowy

- sekwencja zdarzeń

- obniżka stóp procentowych do poziomu 2%
- „*We want everybody in America to own their own home*” - George W. Bush (2002)
- **NINJA** credits (No Income, No Job, and No Assets)
- dalszy wzrost cen nieruchomości
- podniesienie stóp procentowych i spadek cen nieruchomości
- pęknięcie bańki na rynku nieruchomości



Symbol kryzysu



**Upadek Lehman Brothers
Holdings Inc.**
(15 września 2008)



Wnioski

Dane pokazują, że banki w Polsce należycie zabezpieczają ryzyko związane z ich działalnością.



Tajemnica bankowa

- Tajemnica bankowa to **zasada**, dzięki której nasze pieniądze i informacje o nich są bezpieczne.
- Bank traktuje je jak sekret i nie dzieli się nimi z innymi osobami – może je znać tylko właściciel konta oraz osoby do tego uprawnione.



Uwaga.

Kto, będąc obowiązany do zachowania tajemnicy bankowej, ujawnia lub wykorzystuje informacje stanowiące tajemnicę bankową, niezgodnie z upoważnieniem określonym w ustawie, podlega **grzywnie do 1 000 000 złotych** i **karze pozbawienia wolności do lat 3** (art. 171 ust. 5 ustawy Prawo bankowe)



Tajemnica bankowa



Tajemnica bankowa

- szwajcarskie prawodawstwo dotyczące tajemnicy bankowej ma już **300 lat**
- jest jednym z **najbardziej restrykcyjnych** na świecie
- stanowi **fundament powszechnej renomy** banków szwajcarskich



Przejrzystość działania banku - ujawienia

1. dostęp do informacji →

2. ocena ryzyka i efektów
działalności banku →

3. wpływ na decyzje finansowe
interesariuszy



Nadzór nad bankami - KNF



Cel działania KNF

- zapewnienie →
 - ✓ prawidłowego funkcjonowania rynku finansowego
 - ✓ jego bezpieczeństwa, stabilności, przejrzystości
 - ✓ zaufania do rynku finansowego
 - ✓ ochrony uczestników rynku finansowego
 - ✓ dostarczanie rzetelnej informacji o rynku



Funkcje działania KNF

- licencyjna
- regulacyjna
- kontrolna
- dyscyplinująca



Lista ostrzeżeń publicznych KNF

Na liście tej KNF publikuje informacje o:

- złożonych przez Komisję zawiadomieniach o podejrzeniu popełnienia przestępstwa
- postępowaniach karnych prowadzonych z urzędu lub w wyniku zawiadomienia złożonego przez podmiot inny niż Komisja



Uwaga.(1)

Brak podmiotu na liście ostrzeżeń publicznych KNF **nie zwalnia** z powinności sprawdzenia go w wiarygodnych źródłach informacji.



Uwaga.(2)

Świadczenia pieniężne, do spełnienia których zobowiązują się podmioty nie posiadające zezwolenia KNF nie są objęte państwowymi gwarancjami.



Bankowość centralna i NBP



**Jakie
pełnie
funkcje?**

Obszary działalności NBP



- 
- Prowadzenie polityki pieniężnej
 - Działania na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego**
 - Działalność emisyjna
 - Zarządzanie rezerwami dewizowymi Polski
 - Obsługa Skarbu Państwa
 - Rozwój systemu płatniczego
 - Działalność edukacyjna i informacyjna

ZAŁOŻMY | **ŻE BANK**
W TRUDNEJ SYTUACJI | ZNAJDUJE SIĘ



BANK URUCHAMIA
PLAN NAPRAWY
I STARA SIĘ
SAMODZIELNIE
PRZEPROWADZIC RESTRUKTURYZACJĘ



Bankowy Fundusz Gwarancyjny

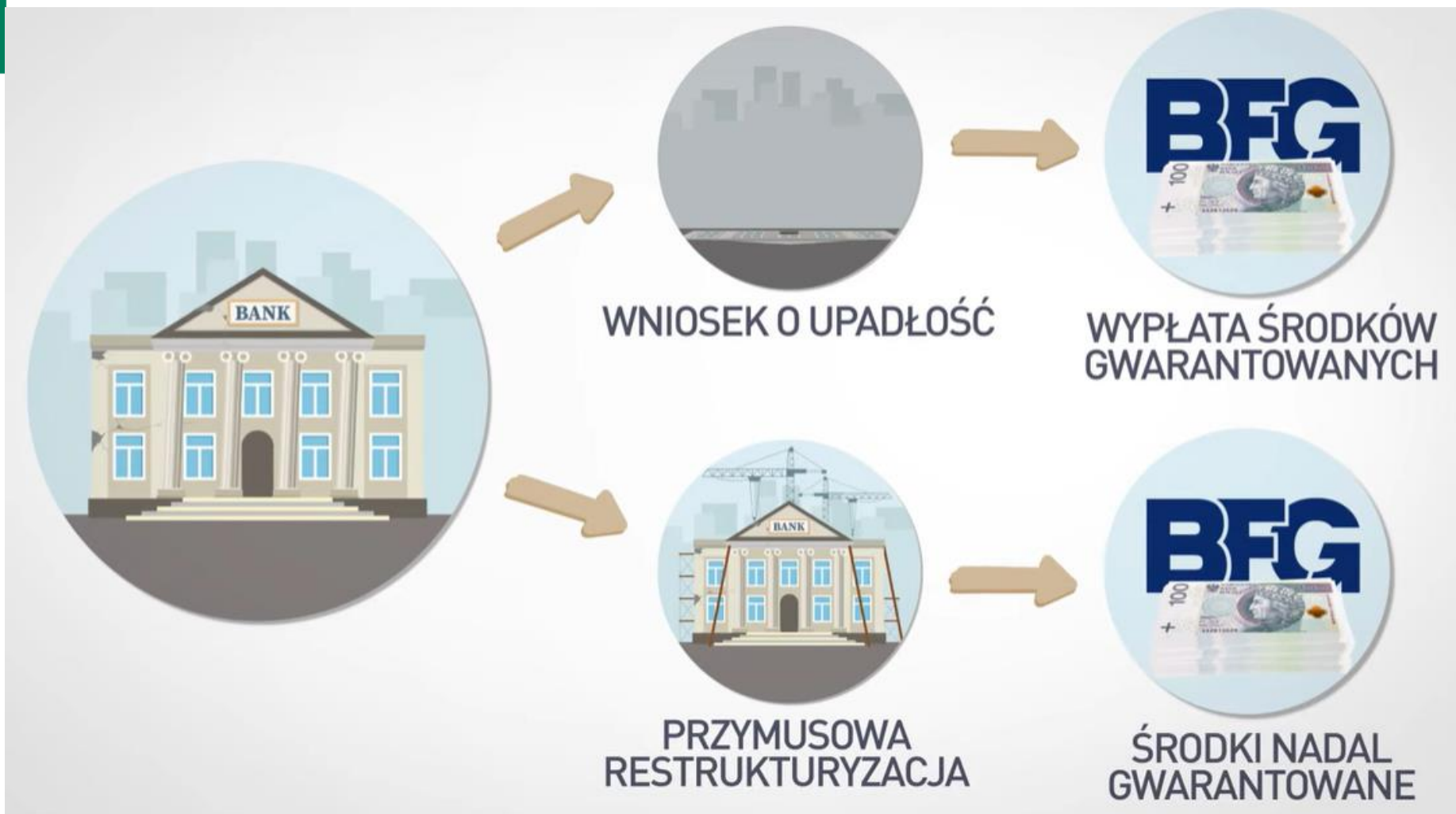


Bankowy Fundusz Gwarancyjny

- działa na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego:
 - ✓ gwarantuje depozyty zgromadzone w bankach i kasach
 - ✓ odpowiada za przeprowadzanie przymusowej restrukturyzacji instytucji finansowych zagrożonych bankructwem



Jakie są możliwości działania?



Wysokość gwarancji

- Kwota środków nieprzekraczająca równowartości w złotych **100 000 euro** jest gwarantowana w całości.

Czy są jakieś zasady obliczania kwoty gwarantowanej?



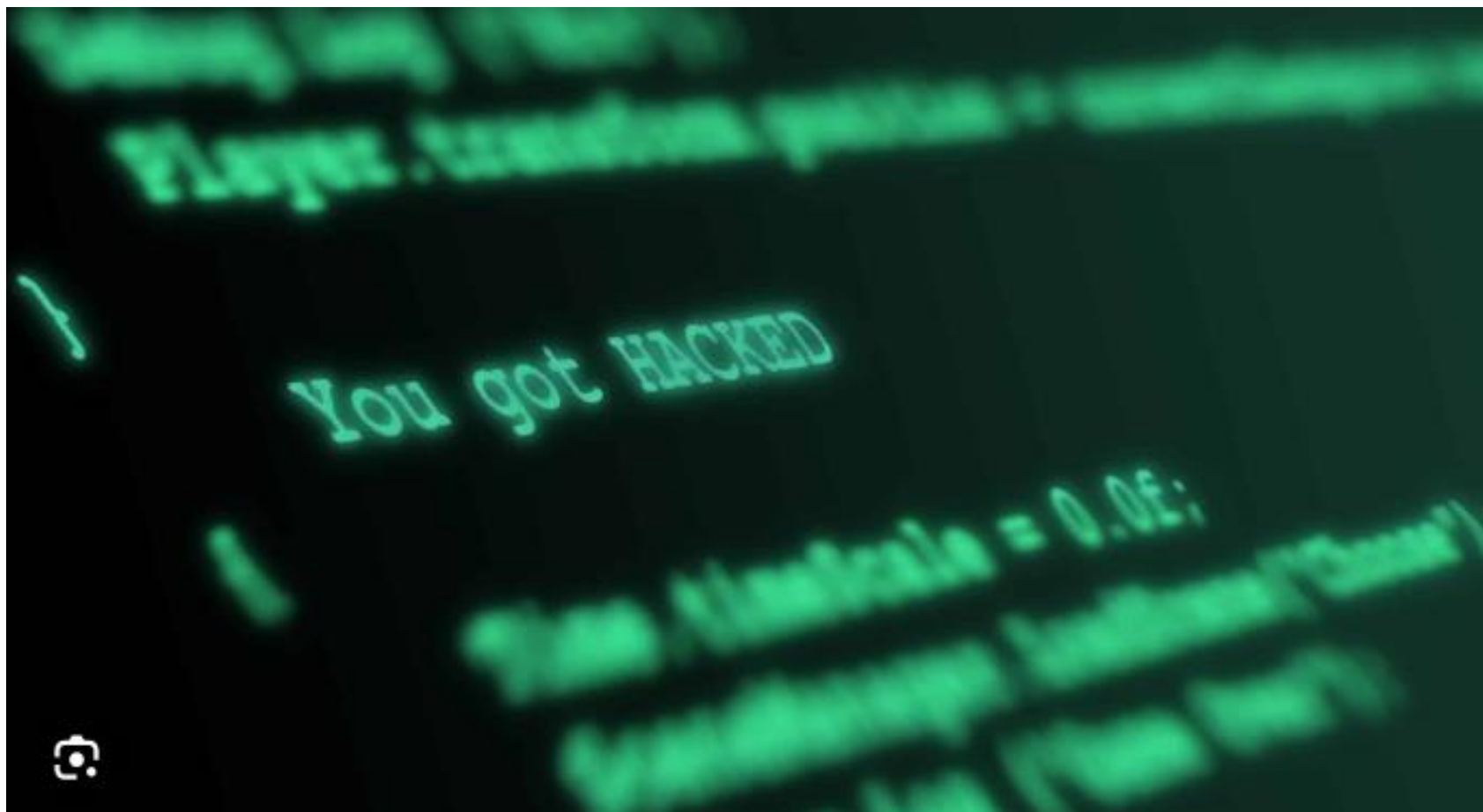
Przypadek Getin Noble Bank S.A.



Przymusowa restrukturyzacja Getin Noble Bank S.A.

- **Co do niej doprowadziło?**
- BFG i System Ochrony Banków Komercyjnych (8 największych banków)
- **10,34 mld zł** bezzwrotnego wsparcia
- Dla klientów nic się nie zmienia

Współczesne zagrożenia



Hakerzy zaatakowali polski bank.

Bank Spółdzielczy w Zambrowie padł ofiarą cyberataku. Dane klientów zostały zaszyfrowane, a bankowość elektroniczna przestała działać.

PKO BP alarmuje. Potencjalny atak na klientów, można stracić dane i pieniądze

Największy bank w Polsce poinformował o możliwym ataku cyberprzestępców. **Fałszywe maile** „z banku” zawierają niebezpieczny załącznik.

Atak na klientów Santander. Można stracić pieniądze

Fałszywe strony bankowe to prawdziwa plaga.

Cyberprzestępcy atakują klientów w zasadzie wszystkich największych banków w Polsce.



W Polsce dochodzi do
**6 milionów prób
cyberataków
rocznie**



Phishing

podsywanie się pod instytucję bankową



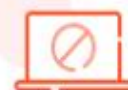
Wykorzystanie kodu QR

przejęcie kontroli nad urządzeniem
po zeskanowaniu fałszywego kodu QR



Bug Stagefright

eksplorowanie zawartości urządzenia
po wysłaniu na nie wiadomości



Denial of Service

zablokowanie dostępu do systemu
lub aplikacji



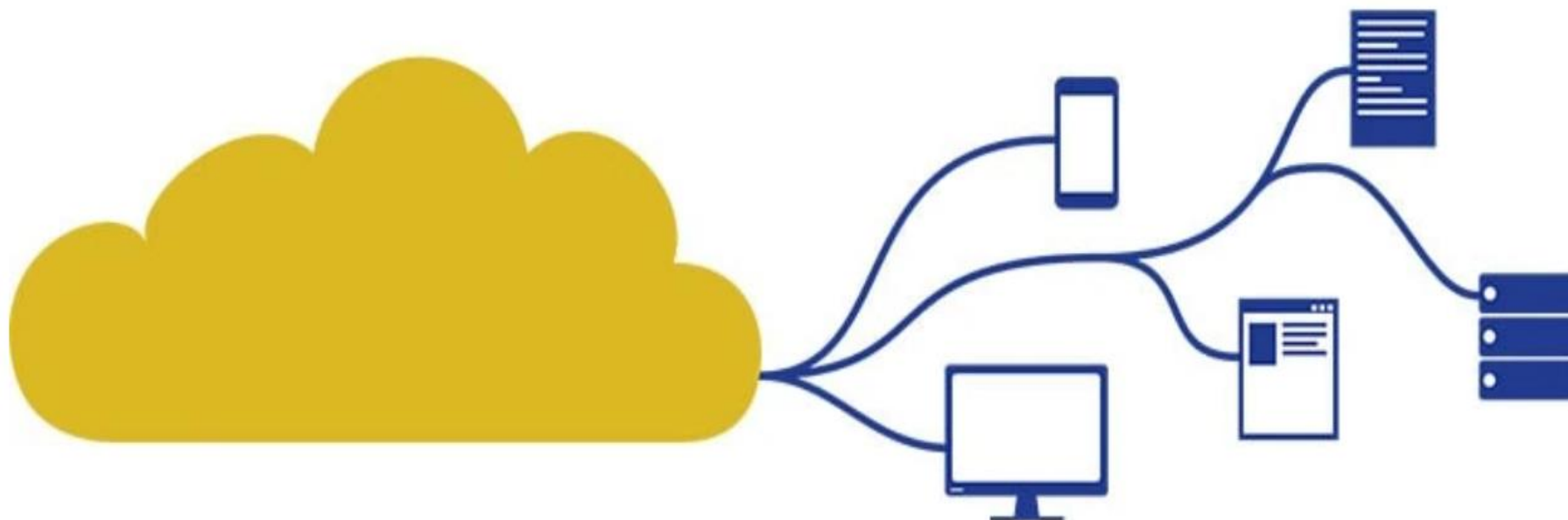
APT

połączenie różnych metod ataków

Nowoczesne banki muszą być obecne w chmurze



Bankowość w chmurze



Czas na pracę zespołową!

Projekt: Bank marzeń

Zasady projektu



1. Dzielimy się na zespoły kilkusobowe.
2. Wspólnie wybieracie i opisujecie biznes, który chcielibyście prowadzić.
3. Jaki powinien być waszym **zdaniem idealny bank dla prowadzenia wybranego biznesu? Czego oczekujecie?**

Dziękuję za uwagę.

