



OPIS PRZEDMIOTU/MODUŁU KSZTAŁCENIA - SYLABUS

1.	Nazwa przedmiotu/modułu: Manipulacje i nadużycia na rynku finansowym 2018/19	
2.	Nazwa przedmiotu/modułu w języku angielskim: Manipulation and abuses on the financial market	
3.	Jednostka prowadząca przedmiot: Wydział Prawa, Administracji i Ekonomii	
4.	Kod przedmiotu/modułu:	
5.	Rodzaj przedmiotu/modułu: Obowiązkowy	
6.	Kierunek studiów: Ekonomia – niestacjonarne II stopnia	
7.	Poziom studiów: Studia drugiego stopnia	
8.	Rok studiów: 2021/2022	
9.	Semestr: III	
10.	Forma zajęć i liczba godzin: 30 (20 - wykład 10 - ćwiczenia)	
11.	Imię, nazwisko, tytuł/stopień naukowy osoby/osób prowadzących zajęcia: dr hab. Edyta Rutkowska- Tomaszewska (W), mgr Magdalena Paleczna (C)	
12.	Wymagania wstępne w zakresie:	
	Zrealizowanych przedmiotów:	
	Rynki finansowe 2 2018/19, Ochrona klienta na rynku usług finansowych 2018/19	
	Wiedzy, umiejętności i kompetencji społecznych dla przedmiotu/modułu:	
13.	CELE PRZEDMIOTU	
	1. Zapoznanie studenta z różnymi formami i postaciami szeroko rozumianych nadużyć i manipulacji na rynku finansowym w Polsce.	
	2. Wyposażenie studenta w wiedzę na temat przestępstw na rynku finansowym.	
	3. Zapoznanie studenta z różnego rodzaju nadużyciami instytucji finansowych w relacjach umownych z klientami (z niebezpiecznymi , strukturyzowanymi i skomplikowanymi produktami finansowymi o dużym ryzyku oraz nieuczciwymi praktykami rynkowymi wprowadzającymi w błąd, praktykami naruszających zbiorowe interesy konsumentów, missellingiem).	
	4. Wyposażenie studenta w wiedzę na temat zagrożeń wynikających z zastosowania nowych technologii oraz umiejętność ich diagnozowania i unikania ich negatywnych skutków.	
14.	ZAKŁADANE EFEKTY KSZTAŁCENIA (W - wiedza, U - umiejętności, K - kompetencje społeczne)	
	W1 - Student zna różne formy i postacie nadużyć na rynku finansowym	K_W01 , K_W04, K_W05
	W2 - Student potrafi identyfikować zachowania nielegalne instytucji finansowych oraz pomiotów podejmujących działalność na tym rynku bez wymaganego zezwolenia	K_W01 , K_W04, K_W05
	W3 - Student zna, definiuje różne formy naruszeń instytucji finansowych wobec klientów w postaci nieuczciwych praktyk rynkowych, praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, missellingu, stosowania klauzul abuzywnych	K_W01 , K_W04, K_W05
	U1 - Student potrafi zdiagnozować zagrożenia związane z manipulowaniem informacją na rynku finansowym i określać charakter tych naruszeń i ich skutki prawne	K_U01 , K_U03, K_U04
	U2 - Student posługuje się aparatem pojęciowym w zakresie nadużyć i manipulacji na rynku finansowym	K_U01 , K_U03, K_U04
	K1 - Student potrafi identyfikować niebezpieczne, skomplikowane produkty finansowe	K_K01, K_K05, K_K06
	K2 - Student zna różne formy przestępstw i innych nadużyć na rynku finansowym	K_K01, K_K05, K_K06

		TREŚCI PROGRAMOWE						
15.	1.	Formy i przejawy szeroko rozumianych nadużyć i manipulacji na rynku finansowym w Polsce						
	2.	Stosowanie niedozwolonych klauzul umownych w konsumenckich umowach o usługi finansowe jako zakazana praktyka konsumencka (decyzje Prezesa UOKIK w tych sprawach i nakładane kary)						
	3.	Praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów na rynku usług finansowych (decyzje Prezesa UOKIK w tych sprawach i nakładane kary)						
	4.	Nieuczciwe praktyki rynkowe na rynku usług finansowych. Manipulowanie informacją o odpłatności za usługi finansowe						
	5.	Czyny nieuczciwej konkurencji na rynku finansowym						
	6.	Nadużycia w relacjach umownych instytucji finansowych z konsumentami (problem niebezpiecznych, hybrydowych, strukturyzowanych produktów finansowych zagrożonych dużym ryzykiem, polisolokaty, "kredyty frankowe", rabatowanie kosztów kredytu dla konsumentów)						
	7.	Misselling na rynku usług finansowych						
	8.	Nadużycia związane w przeprowadzaniem transakcji płatniczych (omyłkowy przelew na złe konto- procedura zwrotu pieniędzy, ataki phishingowe na klientów banku, wykonanie transakcji nieautoryzowanej, nienależyte wykonanie transakcji						
	9.	Nowe technologie a rynku finansowym i problem cyberbezpieczeństwa. Kradzież tożsamości i inne fraudy.						
	10.	Zjawisko prania brudnych pieniędzy i mechanizmy jego przeciwdziałanie						
	11.	Nadużycia na rynku kapitałowym (manipulacje instrumentami finansowymi i insider trading), nadużycia na rynku obligacji						
	12.	Prowadzenie działalności na rynku finansowym bez zezwolenia lub wpisu do rejestru.						
	13.	Piramidy finansowe						
	14.	Przestępstwa na rynku finansowym w ujęciu ogólnym wynikające z przepisów karnych ustaw sektorowych						
	15.	Przeciwdziałanie nadużyciom na rynku finansowym i mechanizmy usuwania ich skutków (mechanizmy karne, cywilnoprawne, administracyjnoprawne). Mechanizmy rozpatrywania reklamacji i sporów (dochodzenie indywidualnych roszczeń konsumenckich wykajających z nadużyć)						
	16.	Ochrona konsumentów przed nadużyciami na rynku finansowym i rola organów ochrony.						
16.	METODY WERYFIKACJI ZAKŁADANYCH EFEKTÓW KSZTAŁCENIA							
			Egzamin	Prace kontrolne	Projekty	Aktywność	Praca własna	
	W1 - Student zna różne formy i postacie nadużyć na rynku finansowym		+	+		+		
	W2 - Student potrafi identyfikować zachowania nielegalne instytucji finansowych oraz pomiotów podejmujących działalność na tym rynku bez wymaganego zezwolenia		+	+		+		
	W3 - Student zna, definiuje różne formy naruszeń instytucji finansowych wobec klientów w postaci nieuczciwych praktyk rynkowych, praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, missellingu, stosowania klauzul abuzywnych		+	+		+		
	U1 - Student potrafi zdiagnozować zagrożenia związane z manipulowaniem informacją na rynku finansowym i określać charakter tych naruszeń i ich skutki prawne		+	+		+		
	U2 - Student posługuje się aparatem pojęciowym w zakresie nadużyć i manipulacji na rynku finansowym		+	+		+		
	K1 - Student potrafi identyfikować niebezpieczne, skomplikowane produkty finansowe		+	+		+		
	K2 - Student zna różne formy przestępstw i innych nadużyć na rynku finansowym		+	+		+		
	Łącznie:		100 %	60	30		10	

17.	ZALECANA LITERATURA:	
	Literatura Podstawowa:	
	1	Raport Doradczego Komitetu Naukowego przy Rzeczniku Finansowym: NIEPRAWIDŁOWOŚCI NA RYNKU FINANSOWYM A OCHRONA KONSUMENTA, Warszawa, wrzesień 2019 r., Doradczy Komitet Naukowy Rzecznika Finansowego, https://rf.gov.pl/pdf/DKN_Raport_nieprawidlowosci_wrzesien2019.pdf . 2019
	2	Manipulacje i oszustwa na rynku finansowym. Perspektywa konsumenta. Wykrywanie, przeciwdziałanie, zapobieganie, Monkiewicz J., Jurkowska-Zeidler A., Rutkowska-Tomaszewska E., Wiktorow A., Wydawnictwo Naukowe PWN. Warszawa 2020
	3	Rynek finansowy. Zapobieganie przyczynom przestępczości (PDF), Grzegorz Blicharz, Bartłomiej Oręziak, Marcin Wielec, WYDAWNICTWO INSTYTUTU WYMIARU SPRAWIEDLIWOŚCI. Warszawa 2021
	Literatura Uzupełniająca:	
	1	Wybrane przestępstwa na rynku finansowym, Jaroszewicz P., Wojciechowska-Mytych K., Komisja Nadzoru Finansowego. Warszawa 2015
	2	Manipulacja instrumentami finansowymi i insider trading. Analiza prawo-ekonomiczna, Martysz Cz., Wolters Kluwer Polska. Warszawa 2015
	3	Obowiązki banków wobec klientów przewidziane w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi, Majewski K., KNF. Warszawa 2019
	4	OTWARTA BANKOWOŚĆ W ŚWIELE WYMOGÓW DYREKTYWY PSD2 – wyzwania i perspektywy rozwoju dla polskiego sektora FinTech (PDF), Leżoń K., KNF. Warszawa 2019
	5	POŚREDNICY KREDYTOWI W ZAKRESIE KREDYTU KONSUMENCKIEGO ORAZ INSTYTUCJE POŻYCZKOWE – FORMALNE I PRAKTYCZNE ASPEKTY REJESTRACJI. Poradnik dla przedsiębiorcy i konsumenta (PDF), Brand. A., Przybysz M., Sakowska A., Świdorska J., KNF. Warszawa 2020
	6	Whistleblowing w bankach (PDF), Cichy Ł., KNF. Warszawa 2017
	7	Bezpieczeństwo konsumentów : na rynkach usług finansowych i społecznych, Kasprzak R., Lubowiecki-Vikuk A. (red.), Oficyna Wydawnicza SGH. Warszawa 2020
	8	Manipulacja i wykorzystanie przewagi informacyjnej na rynku finansowym, M. Więckowska, K. Borowski, Oficyna Wydawnicza SGH - Szkoła Główna Handlowa. Warszawa 2020
	9	Misselling usług finansowych : problemy i uwarunkowania prawno-ekonomiczne, Nizioł K., Wydawnictwo Naukowe Uniwersytetu Szczecińskiego. Szczecin 2019
	10	Piramidy finansowe : teoria, regulacje, praktyka, P. Masiukiewicz, Wydawnictwo Naukowe PWN SA. Warszawa 2015
18.	Język wykładowy: polski	
19.	Obciążenie pracą studenta	
	Forma aktywności studenta	Średnia liczba godzin na zrealizowanie aktywności
	Godziny zajęć dydaktycznych zgodnie z planem studiów	30
	Praca własna studenta	
	1. Czytanie zadanej literatury	120
	2. Przygotowanie do egzaminu	
	3. Przygotowanie do kolokwium	
	Suma Godzin	150
	Liczba punktów ECTS	5
	Sugerowana liczba punktów ECTS	Min 5 / Max 6

Sylabus został zatwierdzony przez: Katarzyna Szalonka

Data zatwierdzenia: 17.10.2021