



**OPIS PRZEDMIOTU/MODUŁU KSZTAŁCENIA - SYLABUS**

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1.  | <b>Nazwa przedmiotu/modułu:</b> Manipulacje i nadużycia na rynku finansowym 2018/19                                                                                                                                                                                                                                                                |                         |
| 2.  | <b>Nazwa przedmiotu/modułu w języku angielskim:</b> Manipulation and abuses on the financial market                                                                                                                                                                                                                                                |                         |
| 3.  | <b>Jednostka prowadząca przedmiot:</b> Wydział Prawa, Administracji i Ekonomii                                                                                                                                                                                                                                                                     |                         |
| 4.  | <b>Kod przedmiotu/modułu:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |
| 5.  | <b>Rodzaj przedmiotu/modułu:</b> Obowiązkowy                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                         |
| 6.  | <b>Kierunek studiów:</b> Ekonomia – stacjonarne II stopnia                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                         |
| 7.  | <b>Poziom studiów:</b> Studia drugiego stopnia                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                         |
| 8.  | <b>Rok studiów:</b> 2021/2022                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                         |
| 9.  | <b>Semestr:</b> III                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                         |
| 10. | <b>Forma zajęć i liczba godzin:</b> 44 ( 30 - wykład 14 - ćwiczenia )                                                                                                                                                                                                                                                                              |                         |
| 11. | <b>Imię, nazwisko, tytuł/stopień naukowy osoby/osób prowadzących zajęcia:</b> dr hab. Edyta Rutkowska- Tomaszewska (W, C), mgr Magdalena Paleczna (C)                                                                                                                                                                                              |                         |
| 12. | <b>Wymagania wstępne w zakresie:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                         |
|     | <b>Zrealizowanych przedmiotów:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                         |
|     | Rynki finansowe 2 2018/19,<br>Ochrona klienta na rynku usług finansowych 2018/19,<br>Bankowość detaliczna i korporacyjna 2018/19                                                                                                                                                                                                                   |                         |
|     | <b>Wiedzy, umiejętności i kompetencji społecznych dla przedmiotu/modułu:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       |                         |
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |
| 13. | <b>CELE PRZEDMIOTU</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                         |
|     | 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 naruszającymi 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. | <b>ZAKŁADANE EFEKTY KSZTAŁCENIA</b><br>(W - wiedza, U - umiejętności, K - kompetencje społeczne)                                                                                                                                                                                                                                                   |                         |
|     | W1 - Student zna różne formy i postacie nadużyć na rynku finansowym                                                                                                                                                                                                                                                                                | K_W01 ,<br>K_W04, K_W05 |
|     | W2 - Student potrafi identyfikować zachowania nielegalne instytucji finansowych oraz pomiotów podejmujących działalność na tym rynku bez wymaganego zezwolenia                                                                                                                                                                                     | K_W01 ,<br>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 ,<br>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,<br>K_U04 |
|     | U2 - Student posługuje się aparatem pojęciowym w zakresie nadużyć i manipulacji na rynku finansowym                                                                                                                                                                                                                                                | K_U01 , K_U03,<br>K_U04 |
|     | K1 - Student potrafi identyfikować niebezpieczne, skomplikowane produkty finansowe                                                                                                                                                                                                                                                                 | K_K01, K_K05,<br>K_K06  |
|     | K2 - Student zna różne formy przestępstw i innych nadużyć na rynku finansowym                                                                                                                                                                                                                                                                      | K_K01, K_K05,<br>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 na rynku finansowym i problem cyberbezpieczeństwa. Kradzież tożsamości i 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. | <b>ZALECANA LITERATURA:</b>                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|     | <b>Literatura Podstawowa:</b>                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|     | 1                                                    | Raport Doradczego Komitetu Naukowego przy Rzeczniku Finansowym: NIEPRAWIDŁOWOŚCI NA RYNKU FINANSOWYM A OCHRONA KONSUMENTA, Warszawa, wrzesień 2019 r., Doradczy Komitet Naukowy Rzecznika Finansowego, <a href="https://rf.gov.pl/pdf/DKN_Raport_nieprawidlowosci_wrzesien2019.pdf">https://rf.gov.pl/pdf/DKN_Raport_nieprawidlowosci_wrzesien2019.pdf</a> . 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), Blicharz G., Oręziak B., Wielec M. , WYDAWNICTWO INSTYTUTU WYMIARU SPRAWIEDLIWOŚCI. Warszawa 2021                                                                                                                                                                                                  |
|     | <b>Literatura Uzupełniająca:</b>                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|     | 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., Świderska J., KNF . Warszawa 2020                                                                                                             |
|     | 6                                                    | Whistleblowing w bankach, 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 , Więckowska M., Borowski K., 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 , Masiukiewicz M. , Wydawnictwo Naukowe PWN SA.. Warszawa 2015                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 18. | <b>Język wykładowy:</b> polski                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 19. | <b>Obciążenie pracą studenta</b>                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|     | Forma aktywności studenta                            | Średnia liczba godzin na zrealizowanie aktywności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|     | Godziny zajęć dydaktycznych zgodnie z planem studiów | 44                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|     | Praca własna studenta                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|     | 1. Czytanie zadanej literatury                       | 106                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|     | 2. Przygotowanie do egzaminu                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|     | 3. Przygotowanie do kolokwium                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|     | Suma Godzin                                          | 150                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|     | <b>Liczba punktów ECTS</b>                           | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|     | Sugerowana liczba punktów ECTS                       | Min 5 / Max 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

Sylabus został zatwierdzony przez: Katarzyna Szalonka

Data zatwierdzenia: 17.10.2021