

Wykład:

***Przestępstwa ekonomiczne i finansowe***

# Największe banki świata wg wartości aktywów

| Bank                                  | Kraj    | Aktywa<br>(w mln USD) | Dochód netto<br>(w mln USD) |
|---------------------------------------|---------|-----------------------|-----------------------------|
| Industrial & Commercial Bank of China | China   | 3 316 893             | 44 441                      |
| China Construction Bank               | China   | 2 691 627             | 36 710                      |
| HSBC                                  | UK      | 2 627 024             | 12 954                      |
| JP Morgan Chase                       | US      | 2 573 126             | 21 218                      |
| Agricultural Bank of China            | China   | 2 561 244             | 28 917                      |
| BNP Paribas                           | France  | 2 503 749             | 190                         |
| Mitsubishi UFJ Financial              | Japan   | 2 500 033             | 9 543                       |
| Bank of China                         | China   | 2 453 420             | 27 327                      |
| Barclays                              | UK      | 2 108 682             | -271                        |
| Bank of America                       | US      | 2 104 534             | 4 833                       |
| Deutsche Bank                         | Germany | 2 057 846             | 2 011                       |
| Credit Agricole                       | France  | 1 918 232             | 2 562                       |
| Citigroup                             | US      | 1 842 530             | 7 202                       |

Źródło: FT 500, 2015.

PKB w 2014 r.: Polska 548,0 mld USD, Rosja 1860,6 mld USD, Francja 2829,2 mld USD, Niemcy 3852,6 mld USD, Chiny 10360,1 mld USD, USA 17419,0 mld USD.

# Przestępczość bankowa

Przestępczość bankowa - jest to wyłudzenie kredytów, pożyczek czy innych świadczeń pieniężnych.

Typową formą przestępczości w tym obszarze pozostaje **oszustwo kredytowe**, polegające na wyłudzeniu kredytu, pożyczki pieniężnej lub innego instrumentu czy świadczenia finansowego **za pomocą podrobionego, przerobionego, poświadczającego nieprawdę albo nierzetelnie wypełnianego dokumentu bądź pisemnego oświadczenia o istotnym znaczeniu.**

Wyłudzenia i oszustwa na rynku bankowym mogą również polegać na pozyskiwaniu środków zgromadzonych na rachunku bankowym za pomocą firm oraz kont bankowych założonych przy wykorzystaniu tzw. **słupów** – firm tworzonych w celu wykonania określonej transakcji, po której kończą działalność lub osób fizycznych, najczęściej o niskim statusie majątkowym, wykorzystywanych w łańcuchu transakcji w celu ukrycia faktycznych sprawców.

# Przestępczość bankowa – potencjalne kary

Podstawowe czyny związane z przestępczością bankową zostały spenalizowane m.in. w:

Ustawie z 6 czerwca 1997 roku – Kodeks karny (Dz.U. z 1997 r. nr 88, poz. 553 z późn. zm.):

Art. 297 § 1. Kto, w celu uzyskania dla siebie lub kogo innego, od banku lub jednostki organizacyjnej prowadzącej podobną działalność gospodarczą na podstawie ustawy albo od organu lub instytucji dysponujących środkami publicznymi – kredytu, pożyczki pieniężnej, poręczenia, gwarancji, akredytywy, dotacji, subwencji, potwierdzenia przez bank zobowiązania wynikającego z poręczenia lub z gwarancji lub podobnego świadczenia pieniężnego na określony cel gospodarczy, instrumentu płatniczego lub zamówienia publicznego, przedkłada podrobiony, przerobiony, poświadczający nieprawdę albo nierzetelny dokument albo nierzetelne, pisemne oświadczenie dotyczące okoliczności o istotnym znaczeniu dla uzyskania wymienionego wsparcia finansowego, instrumentu płatniczego lub zamówienia, podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.

---

Źródło: MSW, *Raport o stanie bezpieczeństwa w Polsce w 2014 roku*.

# Liczba przestępstw związanych z rynkiem bankowym

|  | 2009   | 2010   | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--|--------|--------|------|------|------|------|------|------|
| 297 § 1 k.k. (wyłudzenie kredytu)  | 11 105 | 11 553 | 9061 | 7701 | 6423 | 7720 | 5971 | 4632 |
| 297 § 2 k.k.<br>(niepowiadomienie właściwego podmiotu o sytuacji mogącej mieć wpływ na wstrzymanie albo ograniczenie wysokości udzielonego wsparcia finansowego) | 61     | 73     | 40   | 29   | 46   | 46   | 15   | 11   |
| 171 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. <i>Prawo bankowe</i> (prowadzenie działalności bankowej bez zezwolenia)   | 14     | 12     | 10   | 13   | 20   | 12   | 26   | 17   |
| 304 k.k. (lichwa)  | 6      | 57     | 13   | 15   | 21   | 170  | 158  | 40   |
| 287 § 1 i 2 k.k. e-bankowość, <i>phishing</i> **   | -      | -      | -    | -    | -    | 527  | 1027 | 1615 |

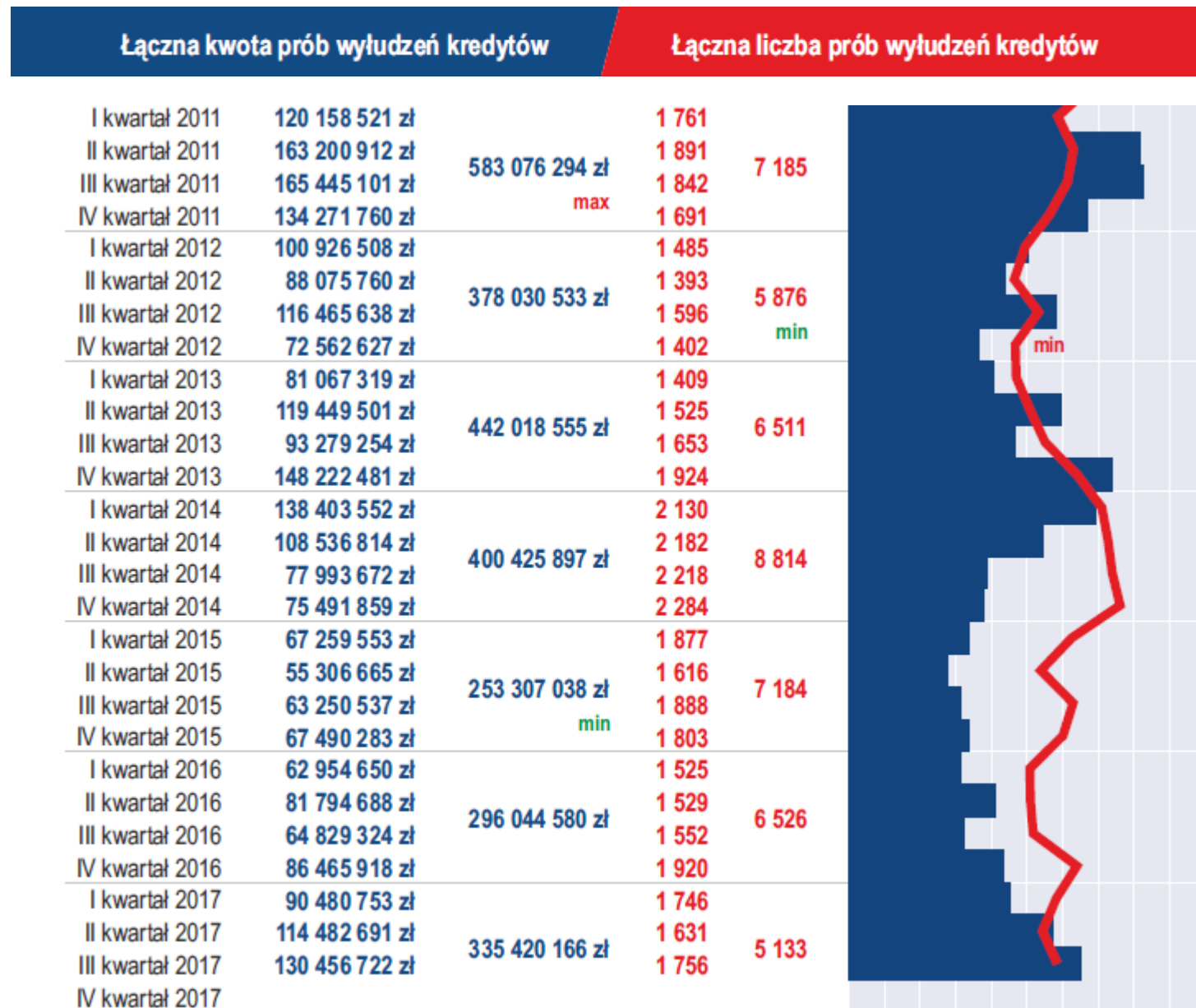
Źródło: MSW, *Raport o stanie bezpieczeństwa w Polsce w 2016 roku.*

# Liczba podejrzanych, którym policja postawiła zarzuty o przestępstwa związane z rynkiem bankowym

|  | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 297 § 1 k.k. (wyłudzenie kredytu)  | 8251 | 8534 | 6480 | 5756 | 4128 | 4224 | 3464 | 2714 |
| 297 § 2 k.k.<br>(niepowiadomienie właściwego podmiotu o sytuacji mogącej mieć wpływ na wstrzymanie albo ograniczenie wysokości udzielonego wsparcia finansowego) | 48   | 56   | 31   | 24   | 12   | 11   | 11   | 6    |
| 171 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. <i>Prawo bankowe</i> (prowadzenie działalności bankowej bez zezwolenia)   | 7    | 8    | 7    | 17   | 11   | 12   | 21   | 13   |
| 304 k.k. (lichwa)  | 5    | 14   | 4    | 8    | 4    | 9    | 11   | 8    |
| 287 § 1 i 2 k.k. e-bankowość, <i>phishing</i> **   | -    | -    | -    | -    | -    | 15   | 31   | 70   |

Źródło: MSW, *Raport o stanie bezpieczeństwa w Polsce w 2016 roku.*

# Łączna liczba i kwota prób wyłudzeń kredytów



Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

# Lichwa – prawo karne a rzeczywistość gospodarcza

**Art. 304.** Kto, wyzyskując przymusowe położenie innej osoby fizycznej, prawnej albo jednostki organizacyjnej nie mającej osobowości prawnej, zawiera z nią umowę, nakładając na nią obowiązek świadczenia niewspółmiernego ze świadczeniem wzajemnym,  
podlega karze pozbawienia wolności do lat 3.

Źródło: Ustawa z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny.



Reprezentatywny przykład: całkowita kwota pożyczki – 2000 zł; łączna kwota odsetek – 154,52 zł; opłata przygotowawcza – 40 zł; prowizja za udzielenie pożyczki – 560 zł; roczna stopa oprocentowania – 10%; czas obowiązywania umowy – 60 tyg.; wysokość tygodniowych rat: 45,91 zł; całkowita kwota do zapłaty przez Konsumenta – 2 754,52 zł; **Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania – 74,49%**.



# Lichwa – firmy pożyczkowe

Pożyczka na 30 dni w wysokości 500 zł:

| Firma      | Kwota pożyczki | Do zwrotu po 30 dniach | Koszt w ciągu 30 dni | Koszt przy korzystaniu z pożyczek przez rok | RRSO |
|------------|----------------|------------------------|----------------------|---|------|
| Kredito.pl | 500            | 647                    | 147                  | 1764  | 253% |
| Wonga      | 500            | 645                    | 145                  | 1740  | 248% |
| OK. Money! | 500            | 660                    | 160                  | 1920  | 284% |
| Pluskasa   | 500            | 654                    | 154                  | 1848  | 270% |



# Liczba przestępstw związanych z dokumentami

| Rok     | Posługiwanie się dokumentami innej osoby | Podrabianie dokumentów | Liczba zastrzeżonych dokumentów |
|---------|--|------------------------|---------------------------------|
| 2003    | 33 775                                   | 36 381                 | 436 778                         |
| 2004    | 33 350                                   | 43 456                 | 480 006                         |
| 2005    | 30 391                                   | 39 870                 | 530 862                         |
| 2006    | 27 322                                   | 36 230                 | 590 693                         |
| 2007    | 22 087                                   | 33 801                 | 661 083                         |
| 2008    | 19 729                                   | 30 772                 | 743 894                         |
| 2009    | 18 854                                   | 32 770                 | 848 205                         |
| 2010    | 15 770                                   | 35 060                 | 950 095                         |
| 2011    | 13 332                                   | 36 025                 | 1 059 237                       |
| 2012    | 11 896                                   | 29 588                 | 1 173 562                       |
| 2013    | 12 084                                   | 30 331                 | 1 294 248                       |
| 2014    | 13 316                                   | 30 392                 | 1 422 406                       |
| 2015    | 11 718                                   | 27 304                 | 1 553 238                       |
| 2016    | 10 217                                   | 28 646                 | 1 690 925                       |
| IX 2017 |  |                        | 1 794 154                       |

Źródło: ZBP.

# Wyłudzenia telefonów komórkowych

Funkcjonariusze z Komendy Wojewódzkiej Policji w Gdańsku we współpracy z mundurowymi z Kartuz zatrzymali czterech mężczyzn podejrzewanych o oszustwa i fałszowanie dokumentów. Podczas przeszukania ich mieszkania mundurowi zabezpieczyli m.in. zapakowane w kartony telefony komórkowe, podrobione dowody osobiste i sprzęt służący do ich wytwarzania. Wartość zarzucanych **wyłudzeń to ponad 100 tys. zł**. Dwóch z zatrzymanych mężczyzn, tj. 22 i 34-latek zostali tymczasowo aresztowani. **Grozi im kara do 8 lat pozbawienia wolności**.

Sprawcy fałszowali dokumenty i na ich podstawie kupowali u różnych operatorów sieci telefony komórkowe i nie wywiązywali się ze zobowiązań. Mundurowi zatrzymali jednego z nich w Kartuzach, w chwili gdy na podstawie sfałszowanego dowodu osobistego- od jednego z operatorów sieci komórkowej - usiłował wyłudzić 5 telefonów komórkowych o wartości ponad 22 tys. zł.

# Problem pryncypała i agenta

Właściciele majątków przedsiębiorstw i zarządzający nimi to zupełnie inne osoby. Interesy obu grup zazwyczaj pozostają rozbieżne.

W przypadku własności majątkowej, charakterystyczne jest jej rozproszenie wśród wielu akcjonariuszy, którzy preferują delegowanie codziennego zarządzania wyspecjalizowanemu zespołowi. **Menedżerowie, którzy są wówczas zatrudniani, wynagradzani są za maksymalizację zysku akcjonariuszy.**

Relacja pomiędzy tymi dwoma podmiotami nie jest wolna od napięć, pochodzących z niedoskonałej korelacji pomiędzy zyskami generowanymi przez menedżera i jego wynagrodzeniem.

**W niektórych przypadkach konstrukcja płac skłania menedżera do przeprowadzania ukrytych działań, które zwiększają jego własne zyski, a zmniejszają zyski akcjonariuszy.** Grupa ta nie posiada potrzebnych informacji i mocy do kontrolowania działań delegata.

# Bonusy otrzymywane przez kierownictwo wyższego szczebla w Lehman Brothers (w USD)

| Rok                       | Całkowita ilość części premiewej wynagrodzenia |   |                           |   |
|---------------------------|--|---|---------------------------|---|
|                           | Premie gotówkowe                               |   | Wpływy ze sprzedaży akcji |   |
|                           | Richard Fuld                                   | Pozostali dyrektorzy wysokiego szczebla | Richard Fuld              | Pozostali dyrektorzy wysokiego szczebla |
| 2000                      | 10,728,811                                     | 9,870,506                               | 57,136,184                | 16,137,797                              |
| 2001                      | 4,768,899                                      | 5,186,178                               | 38,444,262                | 43,949,470                              |
| 2002                      | 1,232,352                                      | 3,695,883                               | 31,088,600                | 34,432,387                              |
| 2003                      | 7,630,983                                      | 11,647,290                              | 52,770,933                | 39,981,325                              |
| 2004                      | 11,456,939                                     | 18,275,215                              | 20,329,964                | 62,903,572                              |
| 2005                      | 14,865,419                                     | 26,109,081                              | 98,565,177                | 71,694,762                              |
| 2006                      | 6,545,852                                      | 15,657,678                              | 108,651,865               | 57,873,403                              |
| 2007                      | 4,327,911                                      | 11,965,401                              | 53,544,175                | 62,332,550                              |
| 2008                      |  |   | 642,454                   | 10,630                                  |
| Suma                      | 61,557,166                                     | 102,407,232                             | 461,173,614               | 389,315,896                             |
| Całkowita wartość bonusów | 1,014,453,908                                  |   |                           |   |

# Zmiana wartości akcji Lehman Brothers w latach 1994-2008



W lutym 2007 r. wartość rynkowa Lehman Brothers wynosiła ok. 60 mld USD; wartość aktywów wynosiła 691 mld USD.

15.09.2008 r. ogłoszono upadłość Lehman Brothers.

W wyniku kryzysu z 2008 r. **kapitalizacja rynkowa firm notowanych na światowych giełdach zmniejszyła się o 10 bln USD.**

## Richard Fuld – kara?



Przeciwko R. Fuldowi toczy się 50 spraw sądowych, wytoczonych m.in. przez fundusze emerytalne, inwestorów i akcjonariuszy Lehman Brothers, którzy stracili ogromne pieniądze.

Wynagrodzenie prawników R. Fulda opłacane jest z polisy ubezpieczeniowej opiewającej na 250 mln USD.

# Skandal LIBOR

Grupa największych banków świata manipulowała stopą procentową LIBOR (London Interbank Offered Rate).

Ze stopą tą powiązane jest oprocentowanie kredytów hipotecznych, kredytów studenckich oraz innych instrumentów finansowych w wielu krajach świata. Wartość tych produktów przekracza **300 bln USD**.

W 2012 r. na Barclays Bank zostały nałożone kary: **200 mln USD** przez Commodity Futures Trading Commission, **160 mln USD** przez US Department of Justice oraz **59,5 mln funtów** przez Financial Services Authority za manipulowanie stopami procentowymi Libor i Euribor.





# Skandal LIBOR c.d.

W grudniu 2012 r. szwajcarski bank UBS zgodził się zapłacić **1,5 mld USD kar** za manipulowanie LIBOR-em (w tym: 1,2 mld USD kar nałożonych przez billion to the US Department of Justice i Commodity Futures Trading Commission, 160 milionów funtów kary nałożonej przez UK Financial Services Authority oraz 60 mln CHF kary nałożonej przez Swiss Financial Market Supervisory Authority).



# Kary dla banków za oszukiwanie klientów

Bank of America za oszukiwanie klientów w latach 2007-2009, polegające na sprzedaży obligacji opartych na kredytach hipotecznych (*mortgage-backed securities*), zapłaci rekordową karę **16,7 mld USD**.

JP Morgan zgodził się zapłacić karę **13 mld USD**, a Citigroup **7 mld USD**.



# Skandal

Madoff stworzył klasyczną piramidę finansową: ze składek od nowych członków spłacał starych.

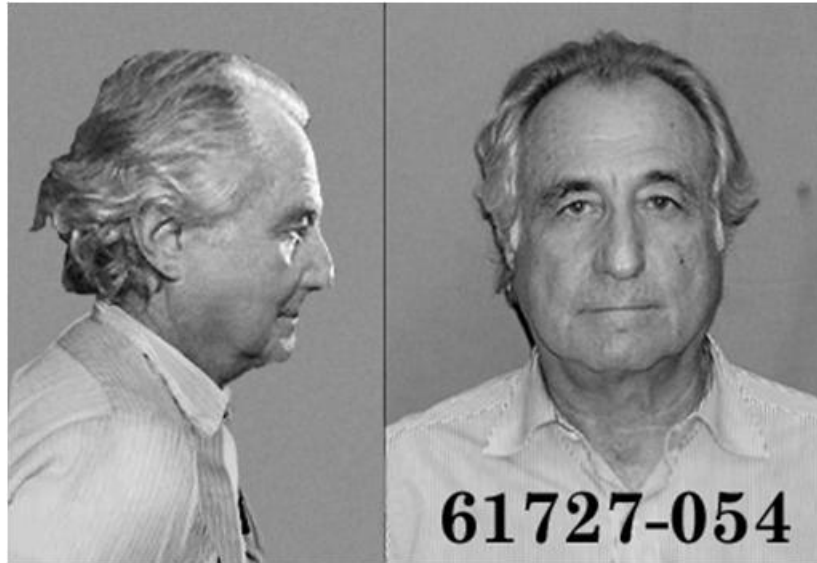
Fundusz Madoffa pierwotnie inwestował głównie w papiery wartościowe i nieruchomości, jednak likwidator firmy stwierdził, że przez ostatnie 13 lat swojej działalności fundusz w ogóle nie inwestował powierzonych środków.

Ponad 4800 oszukanych klientów [w tym m.in. reżyser Steven Spielberg oraz aktor Kevin Bacon].

Straty inwestorów **18 mld USD** [na popierze ok. 65 mld USD].



# Bernard Madoff, kara



11 grudnia 2008 został aresztowany przez FBI

29 czerwca 2009 skazany na **150 lat więzienia**  
za miliardowe nadużycia

# Bezpieczna Kasa Oszczędności (BKO)

Bezpieczna Kasa Oszczędności (BKO) - firma (parabank) oferująca lokaty oszczędnościowe, założona w październiku 1989 przez Lecha Grobelnego.



**DORCHEM Sp. z o.o.**

**BKO**  
BEZPIECZNA KASA  
OSZCZĘDNOŚCI

LECH GROBELNY  
*Grobelny*

**SZANOWNI PAŃSTWO**

Pierwsze zarobione  
170 mln zł  
BKO przeznaczyło  
na przedterminowe wypłaty odsetek  
za cały okres pożyczki dla pierwszych 41 klientów BKO  
*Termin wypłaty od zaraz do następnego dnia w godzinach 8.00-18.00*

**DORCHEM Sp. z o.o.**  
i Lech Grobelny  
przyjmują od osób fizycznych  
i prawnych  
pożyczkę inwestycyjną

**PROPONUJEMY NAJWYŻSZE STOPY OPROCENTOWANIA**  
w stosunku rocznym

- \* na okres 2 lat.....300%
- \* na okres 1 roku.....250%
- \* na okres 6 miesięcy.....180%
- \* 'a vista'.....30%

*Nasze kasy są czynne w godzinach:*  
dla wpłat 100 tys. do 1 mln zł.....8.00-8.00 i 18.00-21.00  
dla wpłat 1 mln i powyżej.....8.00-18.00

Jeśli ulegnie zmianie oprocentowanie wkładów w bankach krajowych,  
spółka gwarantuje automatyczną zmianę stopy procentowej  
w takim samym stosunku.  
Zobowiązujemy się do publikowania raportów o wynikach ekonomicznych,  
inwestycyjnych, oraz planowanych kierunkach rozwoju spółki.

# Bezpieczna Kasa Oszczędności Grobelny

Bezpieczna Kasa Oszczędności, instytucja oferująca znacznie wyższe oprocentowanie (sięgające nawet 300% rocznie) lokat złotówkowych niż tradycyjne banki.

Miało to być możliwe dzięki wymianie złotych na dolary. Plan zawiódł, ponieważ po wprowadzeniu z dniem 1 stycznia 1990 r. pełnej wymienialności złotówki i sztywnego kursu dolara siła nabywcza tej waluty w warunkach wysokiej inflacji gwałtownie malała.

Kasie oszczędności powierzyło ok. **10 tys. osób** (szacowano je przed denominacją na **25-26 mld starych złotych**). 6 czerwca 1990 Grobelny wyjechał do Niemiec, a już w lipcu siedzibę firmy zaczęli oblegać klienci żądający zwrotu pieniędzy.

Ostatecznie syndyk masy upadłościowej wypłacił łącznie klientom **7 mld zł**, co odpowiadało 1/4 tej sumy z jesieni 1989.

# Lech Grobelny - kara

Za Grobelnym rozesłano listy gończe. Został ujęty w Niemczech, do Polski przewieziono go w 1992. W 1996 Sąd Wojewódzki w Warszawie skazał go na 12 lat więzienia za zagarnięcie w latach 1989-1990 roku ponad **8 mld starych zł** (przed denominacją - dzisiejsze **800 tys. zł**) z kasy Dorchemu. W 1997 Sąd Apelacyjny w Warszawie uchylił wyrok i zwrócił sprawę prokuraturze, a przedsiębiorcę zwolnił z aresztu. W 2002 prokurator umorzył śledztwo z powodu braku dowodów.



# Marcin Plichta



Prezes Marcin Plichta i jego żona Katarzyna zarobili w Amber Gold łącznie blisko **27 mln zł**. Pierwsze miliony zaczęli sobie wypłacać już po kilkunastu miesiącach działalności parabanku.



# Afera Amber Gold

Według sprawozdań syndyka złożonych w sądzie szacunkowa **wartość majątku spółki wynosi ok. 112 mln zł** (w skład majątku wchodzi m.in. 11 nieruchomości, samochody, sprzęt IT, meble oraz kruszce i pieniądze zabezpieczone przez prokuraturę).

Pod koniec września gdański sąd poinformował, że **łączna liczba wierzycieli Amber Gold wynosi co najmniej 15 tys., a wartość wymagalnych zobowiązań to ok. 700 mln zł.**

W sierpniu gdańska prokuratura przedstawiła prezesowi Amber Gold Marcinowi P. w sumie 7 zarzutów, m.in. **prowadzenia bez zezwolenia działalności bankowej, posłużenia się sfałszowanym potwierdzeniem przelewu na kwotę 50 mln zł, a także zarzut oszustwa znacznej wartości;** przyjęto, że działał on w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, czyniąc ze swej działalności stałe źródło dochodu. Marcin P. jest aresztowany (przebywa obecnie w areszcie w Piotrkowie Tryb. i ma status więźnia szczególnie chronionego). Może mu grozić **do 15 lat więzienia.**

# Amber Gold – a polskie prawo

Ustawie z dnia 19 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2012 r., poz. 1376 z późn. zm.):

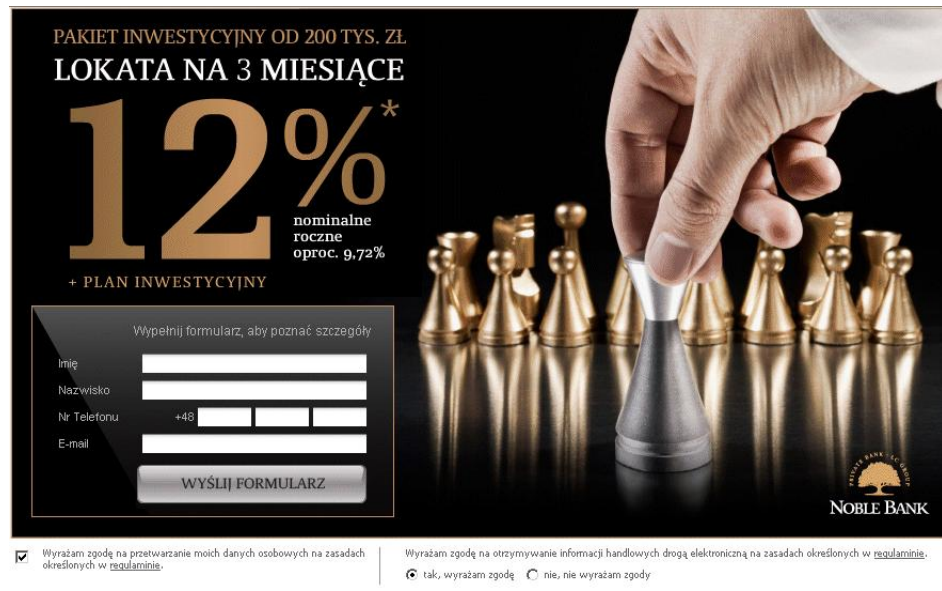
Art. 171. 1. Kto bez zezwolenia prowadzi działalność polegającą na gromadzeniu środków pieniężnych innych osób fizycznych, prawnych lub jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, w celu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych lub obciążania ryzykiem tych środków w inny sposób, podlega grzywnie do 5 000 000 złotych i karze pozbawienia wolności do lat 3.



The image shows a screenshot of the Gazeta.pl website. At the top left is the Gazeta.pl logo with a red dot pattern and the text "Gazeta.pl". Below it is a social media button for Facebook with the text "Lubię to!" and "22 tys.". In the center is a search bar with the text "szukaj w Gazeta.pl" and a "Szukaj" button. Below the search bar is the text "Najczęściej szukane: amy winehouse, adrenalina, koniec świata". To the right of the search bar are several navigation icons: "Poczta", "Forum", "Praca", "Błogi", "Randki", and "Filmy". Below these icons is a large advertisement for Amber Gold. The advertisement features a smiling woman with blonde hair, a large "LOKATA 12%" text, and the Amber Gold logo. The text "Bez dodatkowych opłat" and "SPRAWDŹ BEZPŁATNIE" is also visible. At the bottom of the page, there is a navigation bar with "Dom" and "Praca" links, a "RAPORT MILLERA WS. KATASTROFY SMOLEŃSKIEJ" link, a "Warszawa 20°C" weather widget, and a "pogoda" link.

# Prawo a rzeczywistość bankowa

Art. 304. Kto, wyzyskując przymusowe położenie innej osoby fizycznej, prawnej albo jednostki organizacyjnej nie mającej osobowości prawnej, zawiera z nią umowę, nakładając na nią obowiązek świadczenia niewspółmiernego ze świadczeniem wzajemnym, podlega karze pozbawienia wolności do lat 3.



PAKIET INWESTYCYJNY OD 200 TYS. ZŁ  
LOKATA NA 3 MIESIĄCE

**12%\***  
nominalne  
roczne  
oproc. 9,72%

+ PLAN INWESTYCYJNY

Wypełnij formularz, aby poznać szczegóły

Imię \_\_\_\_\_  
Nazwisko \_\_\_\_\_  
Nr Telefonu +48 \_\_\_\_\_  
E-mail \_\_\_\_\_

WYŚLIJ FORMULARZ

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych na zasadach określonych w [regulaminie](#).  
 Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowych drogą elektroniczną na zasadach określonych w [regulaminie](#).  
 tak, wyrażam zgodę  nie, nie wyrażam zgody

NOBLE BANK

Pakiet Inwestycyjny II jest jednoczesną inwestycją środków własnych w proporcji 64 do 36 w 3-miesięczne lokaty bankowe z dzienną kapitalizacją odsetek, oprocentowane 8,91% w skali roku \*(dla kwoty pojedynczej lokaty do 10 000 zł - z uwagi na zaokrąglenie kwoty podatku od dochodów kapitałowych - podatek ten wynosi 0 zł, co oznacza, że inna lokata, dla której podatek byłby równy 19%, musiałaby mieć oprocentowanie kolejno 12% i 11%, aby Klient uzyskał analogiczny zysk) oraz w plan inwestycyjny Luxro w formie polisy na życie i dożycie TU Allianz Życie Polska SA., lub plan inwestycyjny Libra w formie polisy na życie i dożycie TU na Życie Europa SA. Minimalna łączna kwota inwestycji to 200 tys. zł. Plany inwestycyjne Luxro i Libra nie gwarantują zysku a jedynie zwrot 100% kapitału (promiejscowego o opłaty) w terminie wykupu. Pełny opis produktu, informacje o gwarancjach, ryzyku, opłatach oraz szczegółach promocji "Pakiet Inwestycyjny" znajdują się u Doradcy. Promocja ważna do 28.02.2011 r.

"Wpłaciłem 30 tys. na "Kwartalny Profit" Getin Banku. Po pół roku zostało 20 tys."



## Oszukani przez Getin Bank

8 sierpnia 2012 · 🌐

Na stronie [www.wrobieni.org](http://www.wrobieni.org) dowiedziałem się, że jest mnóstwo osób poszkodowanych przez Getin Bank, który obciął ich lokaty o ponad 35 %. Tym niemniej produkt Getin Banku o nazwie Plan Systematycznego Oszczędzania Zabezpiecz Przyszłość jest jeszcze większym przekrętem Getin Banku. Okazuje się, że po roku od założenia tej lokaty/produktu i ulokowaniu w nim 5500 zł, mogę zgodnie z pokazaną mi tabelą bankową (której wcześniej nikt mi na oczy nie pokazywał) wypłacić 700 zł ! (niecałe 15 % wpłaconych środków). Takie coś jest możliwe w Polsce? w Banku? I Komisja Nadzoru Finansowego nie może nic z tym zrobić?

Takie złodziejskie praktyki trzeba ukrócić i zorganizować pozew zbiorowy i internetową kampanię informacyjną!

Niedawno informowaliśmy o gigantycznej karze nałożonej przez UOKiK na Getin Bank za zachęcanie klientów do zakładania ryzykownych polisolokąt (CZYTAJ WIĘCEJ). Dziś "Życie Podkarpackie" przedstawia historię pani Katarzyny z Przemysła, która zarzuca bankowi, że została wprowadzona w błąd:

Podpisała umowę, zainwestowała 9 tysięcy złotych, jednocześnie zobowiązując się do comiesięcznych wpłat. Do tej pory włożyła w sumie prawie 20 tysięcy złotych. W styczniu chciałam się dowiedzieć, jak pracują moje pieniądze, bo będę wkrótce potrzebować jakiejś sumy na konkretny cel. Wtedy dowiedziałam się, że mogę dostać tylko 1,5 tysiąca, a cała reszta przepada; opowiada klientka.

Jak twierdzi pani Katarzyna podczas podpisywania umowy nikt jej nie poinformował, że jest ona zawierana na 15 lat i chcąc ją wcześniej zerwać, traci się większość wpłaconych środków. Kobieta twierdzi, że wiedząc o tym nigdy by nie podpisała umowy.

Podobnie skarżą się inni klienci. Jak informował UOKiK, liczba skarg była gigantyczna. Jednakże mimo nałożonej kary na Getin Bank, Urząd nie twierdził, że złamano jakieś umowy. Podstawą było wprowadzanie klientów w błąd przez konsultantów.

# Polisolokaty Getin Noble Bank – kary UOKiK

Prezes UOKiK uznała, że Getin Noble Bank bezprawnie wprowadzał w błąd swoich klientów zawierających umowy o długoletni produkt inwestycyjno-oszczędnościowy. Zabrakło najważniejszej informacji – o ryzyku utraty nawet wszystkich oszczędności oraz o wysokich kosztach rozwiązania umowy. **Suma kar nałożonych na spółkę wyniosła ponad 6,7 mln zł.**

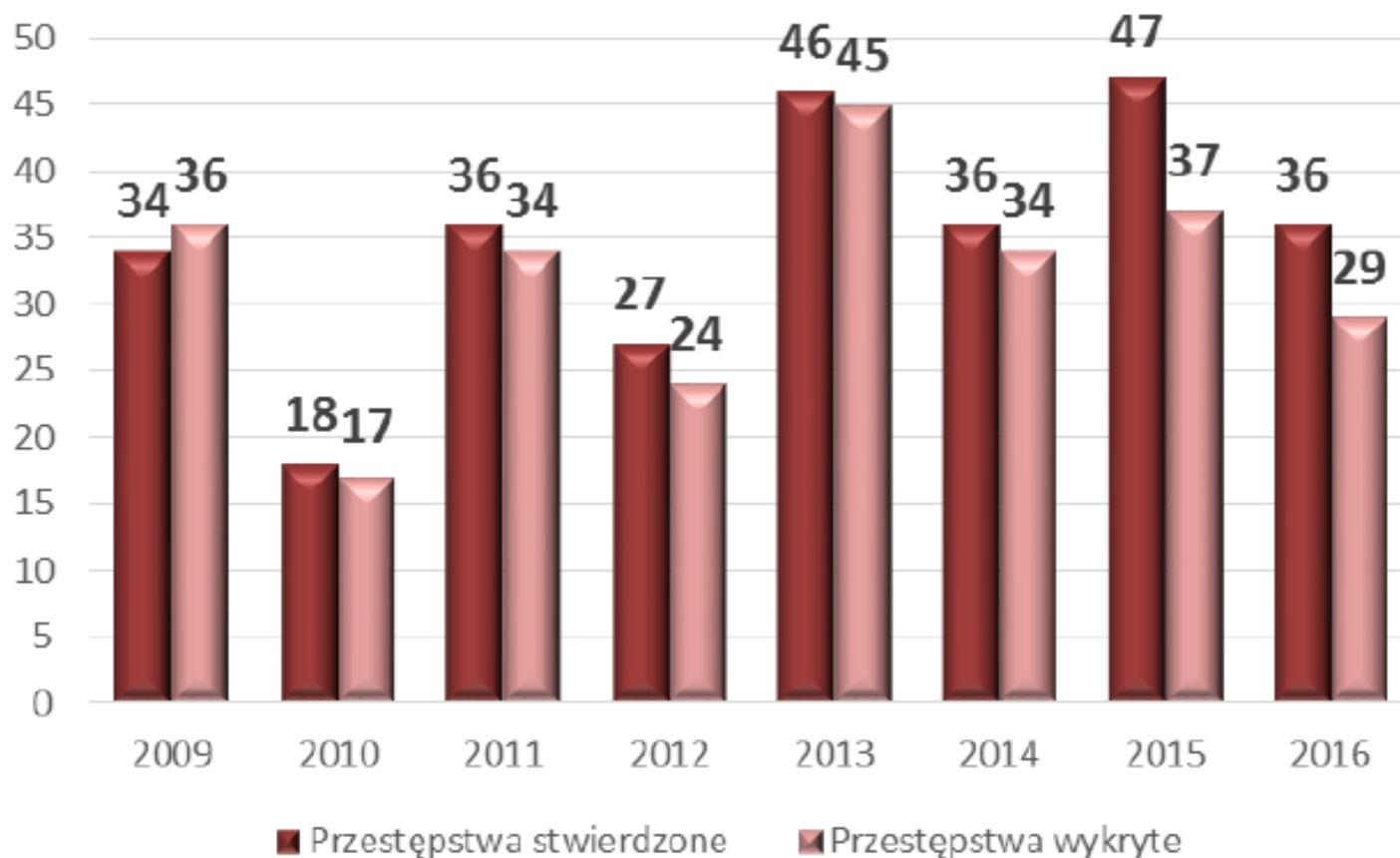
Konsumenci najczęściej skarżą się, że tego typu produkty są im przedstawiane jako standardowa lokata, czy krótkoterminowe ubezpieczenie. **Wiele osób, zawierając kontrakt, nie ma świadomości, że jego wcześniejsze zerwanie może oznaczać utratę oszczędności.** Ponadto zysk uzależniony jest od ponoszonego ryzyka inwestycji.



# Przestępczość na rynku kapitałowym

- składanie zleceń lub zawieranie transakcji wprowadzających lub mogących wprowadzić w błąd co do rzeczywistego popytu, podaży lub ceny instrumentu finansowego, powodujących nienaturalne lub sztuczne ustalenie ceny jednego lub kilku instrumentów finansowych;
- rozpowszechnianie za pośrednictwem środków masowego przekazu nierzetelnych informacji albo pogłosek, które wprowadzają lub mogą wprowadzać w błąd w zakresie instrumentów finansowych;
- ujawnienie lub wykorzystanie informacji poufnej przez osoby posiadające informację poufną w związku z pełnieniem funkcji w organach spółki, posiadaniem w spółce akcji lub udziałów lub w związku z dostępem do informacji poufnej z racji zatrudnienia, wykonywania zawodu;
- podawanie przez osoby odpowiedzialne za informacje zawarte w prospekcie emisyjnym lub innych dokumentach informacyjnych nieprawdziwych lub zatajanie prawdziwych danych w istotny sposób wpływających na treść informacji.

# Przestępstwa z zakresu działalności instytucji rynku kapitałowego stwierdzone i wykryte przez policję



Źródło: MSW, *Raport o stanie bezpieczeństwa w Polsce w 2016 roku*.

# Liczba przestępstw z zakresu działalności instytucji rynku kapitałowego stwierdzonych przez policję

|  | 2009      | 2010      | 2011      | 2012      | 2013      | 2014      | 2015      | 2016      |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| art. 311 k.k.                                | 0         | 1         | 0         | 1         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| art. 215-222 ustawy o org. fund. emer.       | 21        | 8         | 15        | 1         | 8         | 3         | 4         | 4         |
| art. 57-60 ustawy o gieł. tow.               | 0         | 0         | 0         | 1         | 17        | 8         | 12        | 20        |
| art. 24, 25 ustawy o ostat. rozr.            | 0         | 0         | 1         | 2         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| art. 287-296 ustawy o fund. inw.             | 0         | 0         | 0         | 0         | 9         | 6         | 12        | 5         |
| art. 45 ustawy o nadz. rynk. kapi.           | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| art. 178-183 ustawy. o obr. intr. finan.     | 12        | 7         | 20        | 20        | 10        | 17        | 17        | 5         |
| art. 99-101, art. 103-104 ustawy o of. publ. | 1         | 0         | 0         | 2         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| art. 38-41, 43, 43a ustawy o oblig*.         | 0         | 2         | 0         | 0         | 2         | 2         | 2         | 2         |
| <b>RAZEM</b>                                 | <b>34</b> | <b>18</b> | <b>36</b> | <b>27</b> | <b>46</b> | <b>36</b> | <b>47</b> | <b>36</b> |

W 2016 roku sądy powszechne wydały 13 wyroków skazujących (w 2015: 13, 2014: 15) w następstwie zgłoszonych przez UKNF zawiadomień o uzasadnionym podejrzeniu popełnienia przestępstwa, przede wszystkim w zakresie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi – 10 wyroków.



# Petrolinvest

W dniu publikacji prospektu Petrolinvestu **Ryszard Krauze kontrolował** bezpośrednio i pośrednio prawie **77,3 proc. kapitału spółki**. Po emisji akcji serii B nadal był największym udziałowcem firmy (70,3%).

Prawa do akcji pierwszej poszukiwawczej spółki na naszym rynku znalazły się w obrocie 16 lipca 2007 r. – To był jeden z najbardziej udanych debiutów na GPW – wspomina dziś Paweł Gricuk, prezes Petrolinvestu. W trakcie pierwszej sesji za papiery płacono nawet 620 zł, co oznaczało aż 173-proc. wzrost kursu (w stosunku do ceny emisyjnej). Na koniec dnia **kapitalizacja firmy wyniosła prawie 3,5 mld zł**, czyli ponad połowę ówczesnej wartości grupy Lotos. Kilka dni później PDA Petrolinvestu osiągnęły najwyższą cenę w historii – 842 zł (wzrost o ponad 270% w stosunku do ceny z oferty publicznej).

# Petrolinvest

PETROLINV 2013-10-25 17:04:21

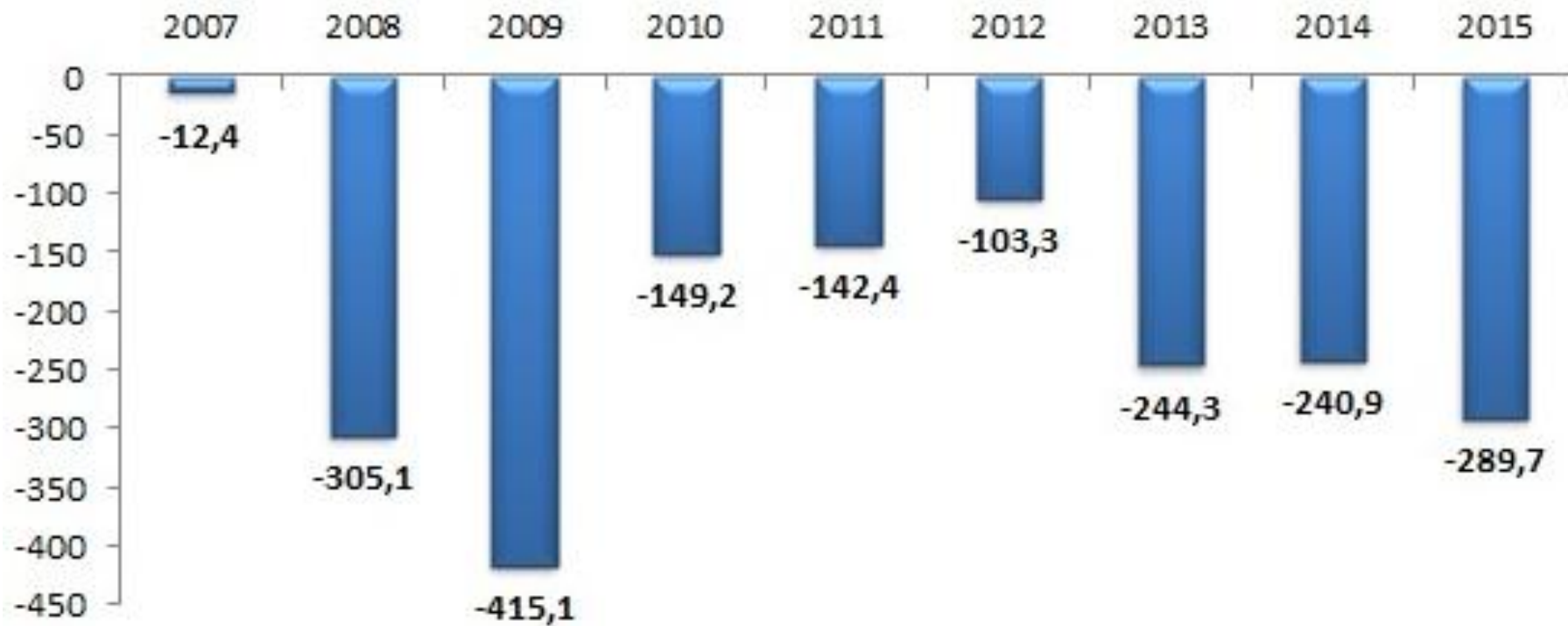


**Kurs 2015-12-18: 0,11 zł**

**Liczba akcji :** 241,9 mln szt.  
**Kapitalizacja:** 26,1 mln zł

**Zakres zmian:** 2,19 zł (2012-11-07)  
0,16 zł (2013-09-06)

# Straty roczne Petrolinvestu w mln PLN



Źródło: money.pl.

# Kary KNF, Petrolinvest



- Mamy wszelkie przesłanki, by twierdzić, że trafiliśmy na duże złoża ropy i gazu. Znajdujemy się już na głębokości 5030 m [do docelowej głębokości zostało jeszcze około 100 m]. (...) Wielkość zasobów, które możemy wydobyć, szacujemy na około 100 mln baryłek powiedział wtorkowemu "Pulsowi Biznesu" prezes Petrolinvestu **Bertrand Le Guern**. Przy obecnych cenach ropy, które sięgają 100 dol. za baryłkę, oznaczałoby to, że spółka ma złoża warte **10 mld dol.**

- **Kurs w górę o 89%** w ciągu jednego dnia (1.02.2011).
- Wynagrodzenie w 2011 r. **968 000 PLN.**

|      |   |   |            |            |
|------|---|---|------------|------------|
| 301. | Osoba fizyczna<br>(były prezes zarządu Petrolinvest SA)     | Naruszenie obowiązków informacyjnych przez spółkę publiczną, w czasie pełnienia przez nich funkcji w zarządzie.<br>Kara jest konsekwencją kary pieniężnej nałożonej przez KNF na spółkę Petrolinvest SA w dniu 17 lipca 2012 r.   | 80 000 zł  | 20.12.2012 |
| 300. | Osoba fizyczna<br>(były wiceprezes zarządu Petrolinvest SA) | Naruszenie obowiązków informacyjnych przez spółkę publiczną, w czasie pełnienia przez nich funkcji w zarządzie.<br>Kara jest konsekwencją kary pieniężnej nałożonej przez KNF na spółkę Petrolinvest SA w dniu 17 lipca 2012 r.   | 65 000 zł  | 20.12.2012 |
| 276. | Petrolinvest SA   | Nieprawidłowe wykonanie obowiązków informacyjnych emitentów polegające na nienależytym sporządzeniu raportów bieżących nr 40/2009 z dnia 30 kwietnia 2009 r. oraz nr 20/2010 z dnia 18 marca 2010 r., w których spółka poinformowała o zawarciu umów z zagranicznymi inwestorami, mającymi zapewnić spółce finansowanie w drodze subskrypcji jej akcji. | 400 000 zł | 17.07.2012 |