

Wykład:

Przestępstwa ekonomiczne i finansowe

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. (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. (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.*

Wyłudzenie kredytów

Siedem osób podejrzanych o wyłudzenie kredytów i pożyczek ujęli funkcjonariusze ABW. Zatrzymani byli członkami grupy, która - za pomocą fałszywych dokumentów i podstawionych osób - oszukała 12 banków działających na Pomorzu. Straty oceniono na **9,5 mln zł**.

Ujętym osobom prokuratura przedstawiła zarzuty m.in. współudziału w wyłudzeniu kredytów i pożyczek, fałszowania dokumentacji księgowej oraz działania w zorganizowanej grupie przestępczej. Każdej z tych osób grozi **do 10 lat więzienia**.

Dwoje z pięciu zatrzymanych **tymczasowo aresztowano, a pozostałe pięć osób wypuszczono za poręczeniem majątkowym w wysokości do 200 tys. zł i z zakazem opuszczania kraju**.

Podczas zatrzymań, w jednym z przeszukiwanych pomieszczeń, funkcjonariusze odkryli drukarnię, w której fałszowano niezbędne do przestępczego procederu dokumenty. Znaleziono w niej nie tylko podrobione dowody osobiste, paszporty i akty notarialne, ale również znaczną liczbę fałszywych pieczęci organów skarbowych, ZUS oraz banków, a także telefony komórkowe i elektroniczne nośniki danych.

Łączna kwota prób wyludzeń kredytów		Łączna liczba prób wyludzeń kredytów		
I kwartał 2009	98 817 194 zł	365 440 270 zł	2 316	8 494
II kwartał 2009	80 888 801 zł		2 114	
III kwartał 2009	80 215 420 zł		1 998	
IV kwartał 2009	105 518 855 zł		2 066	
I kwartał 2010	109 756 824 zł	519 488 544 zł	2 080	7 819
II kwartał 2010	87 362 489 zł		1 778	
III kwartał 2010	144 353 966 zł		1 899	
IV kwartał 2010	178 015 265 zł		2 062	
I kwartał 2011	120 158 521 zł	583 076 294 zł max	1 761	7 185
II kwartał 2011	163 200 912 zł		1 891	
III kwartał 2011	165 445 101 zł		1 842	
IV kwartał 2011	134 271 760 zł		1 691	
I kwartał 2012	100 926 508 zł	378 030 533 zł	1 485	5 876 min
II kwartał 2012	88 075 760 zł		1 393	
III kwartał 2012	116 465 638 zł		1 596	
IV kwartał 2012	72 562 627 zł		1 402	
I kwartał 2013	81 067 319 zł	442 018 555 zł	1 409	6 511
II kwartał 2013	119 449 501 zł		1 525	
III kwartał 2013	93 279 254 zł		1 653	
IV kwartał 2013	148 222 481 zł		1 924	
I kwartał 2014	138 403 552 zł	400 425 897 zł	2 130	8 814
II kwartał 2014	108 536 814 zł		2 182	
III kwartał 2014	77 993 672 zł		2 218	
IV kwartał 2014	75 491 859 zł		2 284	
I kwartał 2015	67 259 553 zł	253 307 038 zł	1 877	7 184
II kwartał 2015	55 306 665 zł		1 616	
III kwartał 2015	63 250 537 zł		1 888	
IV kwartał 2015	67 490 283 zł		1 803	
I kwartał 2016	62 954 650 zł	296 044 580 zł min	1 525	6 526
II kwartał 2016	81 794 688 zł		1 529	
III kwartał 2016	64 829 324 zł		1 552	
IV kwartał 2016	86 465 918 zł		1 920	
I kwartał 2017	90 480 753 zł	442 158 747 zł	1 746	6 725
II kwartał 2017	114 482 691 zł		1 631	
III kwartał 2017	130 456 722 zł		1 756	
IV kwartał 2017	106 738 581 zł		1 592	
I kwartał 2018	99 148 387 zł		1 278	

Źródło: ZBP.

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%



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.

Bonuses otrzymywane przez kierownictwo wyższego szczebla w Lehman Brothers (w USD)

Rok	Całkowita ilość części premialnej 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.**

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**.



Kara 5 mld USD dla Goldman Sachs

Goldman Sachs Group Inc. agreed to the largest regulatory penalty (**\$ 5 billion**) in its history, resolving U.S. and state claims stemming from the Wall Street firm's sale of mortgage bonds heading into the financial crisis.

"We are pleased to have reached an agreement in principle to resolve these matters," Lloyd Blankfein, Goldman's chief executive, said in a statement.



Bernard Madoff, ur. 1938



Prezes rady dyrektorów elektronicznego rynku NASDAQ, właściciel funduszu inwestycyjnego Bernard L. Madoff Investment Securities LLC.

Skandal



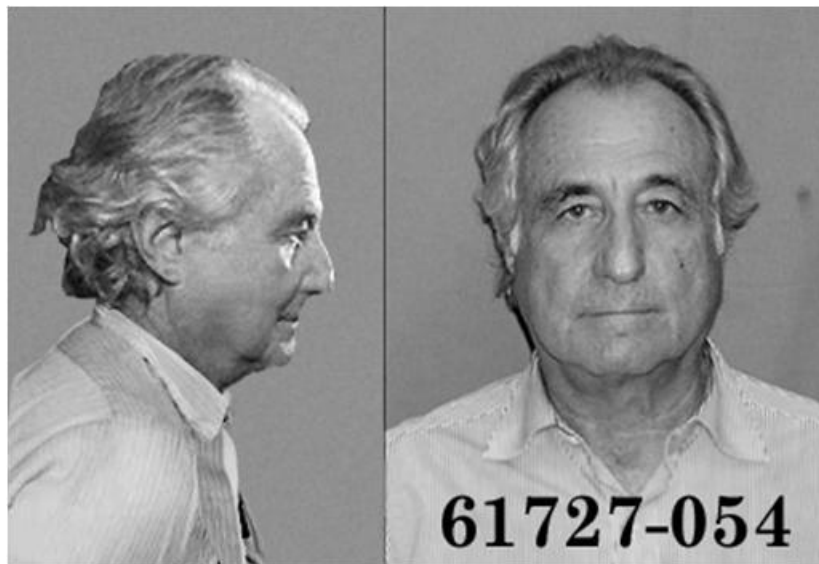
Madoff stworzył klasyczną piramidę finansową: ze składek od nowych członków spłacał starych.

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 teraz do następnej kasy 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%

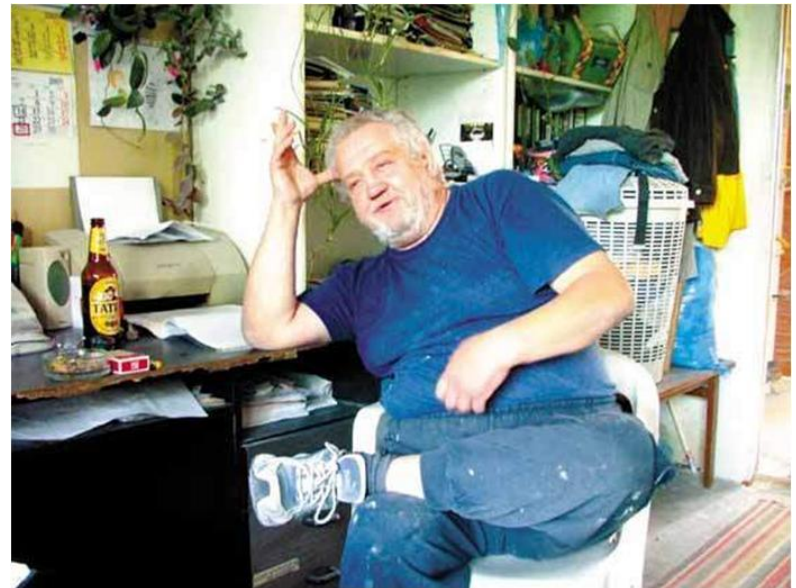
Nasze kasy są czynne w godzinach:
dla wpłat 100 tys. do 1 mln zł..... 8.00-18.00 i 18.00-21.00
dla wpłat 1 mln i powyżej..... 8.00-18.00

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.

Lech Grobelny

Lech Grobelny, za czasów PRL właściciel studia fotograficznego oraz handlarz walutą, w pierwszych miesiącach transformacji ustrojowej założył spółkę **Dorchem** (był prezesem jednoosobowego zarządu), będącą właścicielem m.in. sieci kantorów.

Jako szef Dorchemu i BKO miesięcznie zarabiał równowartość stu średnich pensji krajowych.



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.**



Marcin Plichta - zarzuty



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.



Lubię to! 22 tys.

szukaj w Gazeta.pl



Szukaj

Najczęściej szukane: amy winehouse, adrenalina, koniec świata



Poczta



Forum



Praca



Blogi



Randki



Filmy

Dom

Praca

RAPORT MILLERA WS. KATASTROFY SMOLEŃSKIEJ

serwis specjalny »

Łoć, który przerósł załogę: Skąd wzięło



Warszawa 20°C



pogoda

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.



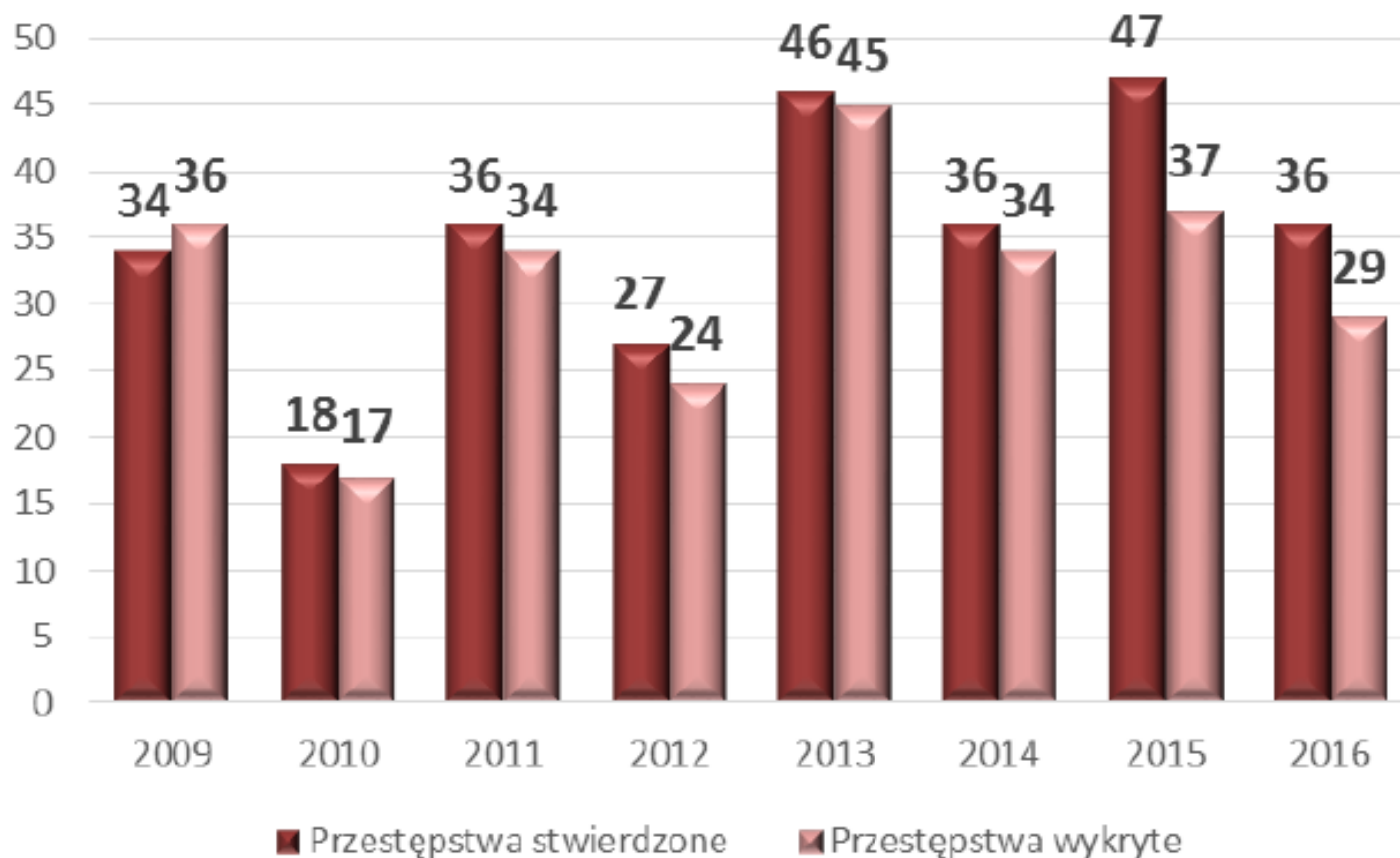
Ulotki reklamowe Getin Noble - druga decyzja UOKiK

W wydanej właśnie decyzji Prezes UOKiK zakwestionowała niewłaściwy sposób podania informacji o zagrożeniach związanych z lokowaniem pieniędzy w długoletnie produkty inwestycyjno-oszczędnościowe. Tym razem wątpliwości wzbudziły ulotki reklamowe dotyczące grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym: Lucro oraz Plan Oszczędnościowy Bezpieczna Przyszłość (POBP). Ulotki były rozpowszechniane w oddziałach Getin Noble Banku oraz w placówkach franczyzowych. Hasła reklamujące polisolokaty zachęcały - Zyskaj w bezpieczny i stabilny sposób ze 100% ochroną kapitału** lub Twoja większa emerytura. Obie ulotki zawierały także wyliczenia o przewidywalnym zysku. **Korzyści zostały odpowiednio wyeksponowane, a wyjaśnienia o możliwości utraty oszczędności zostały napisane małą czcionką i niejasno, branżowym językiem.** Urząd stwierdził, że **klienci banku nie byli w rzetelny sposób poinformowani o tym, że w sytuacji wcześniejszej rezygnacji z ubezpieczenia mogliby stracić zgromadzone środki.** Za naruszenie zbiorowych interesów konsumentów nałożona kara wyniosła **1 131 693 zł**. Bank zaprzestał wykorzystywania kwestionowanych ulotek.

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
RAZEM	34	18	36	27	46	36	47	36

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

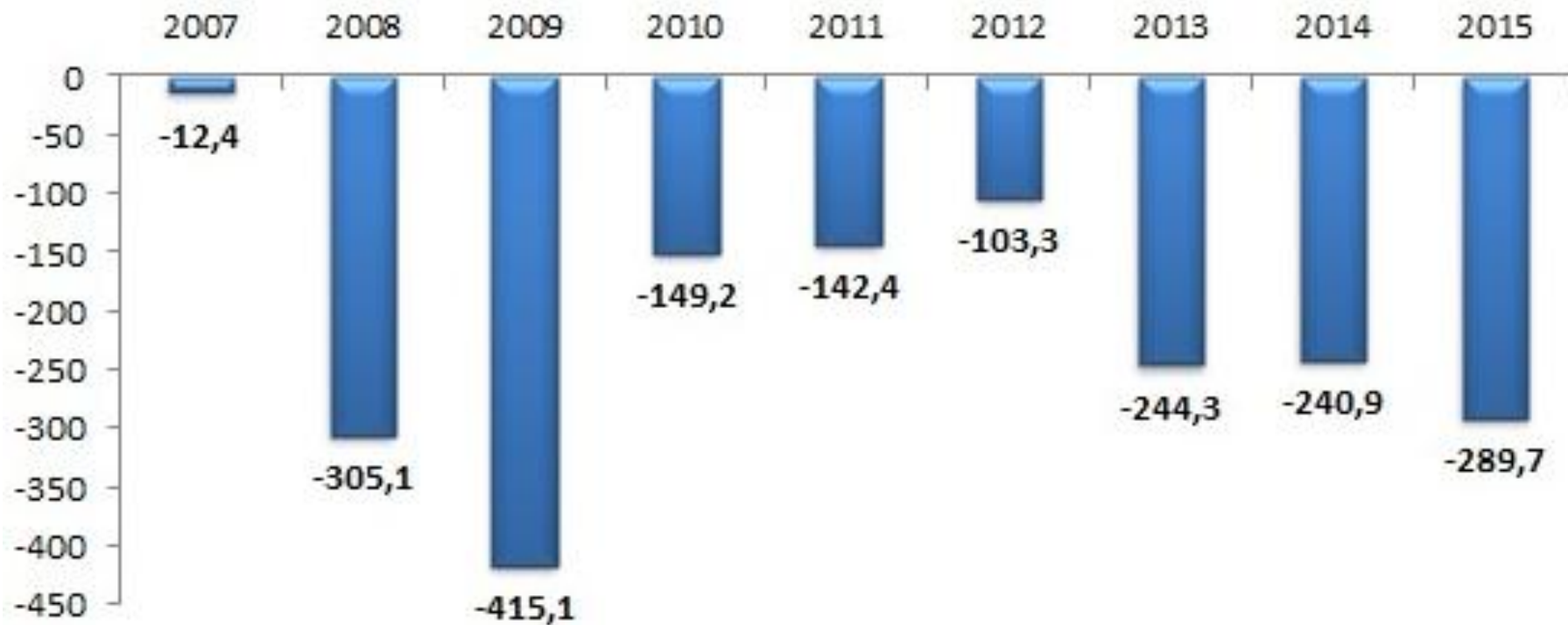
Liczba akcji : 241,9 mln szt.

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 złożę 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 złożę 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 (były prezes zarządu Petrolinvest SA)	Naruszenie obowiązków informacyjnych przez spółkę publiczną, w czasie pełnienia przez nich funkcji w zarządzie. 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 (były wiceprezes zarządu Petrolinvest SA)	Naruszenie obowiązków informacyjnych przez spółkę publiczną, w czasie pełnienia przez nich funkcji w zarządzie. 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