

Wykład:

***Przestępstwa ekonomiczne i finansowe***

# Największe banki świata wg wartości aktywów

Rank	Bank	Country	Total Assets, US\$b (December 31, 2018)
1	ICBC	China	4,027.38
2	China Construction Bank	China	3,376.47
3	Agricultural Bank of China	China	3,287.31
4	Bank of China	China	3,092.16
5	Mitsubishi UFJ Financial Group	Japan	2,784.23
6	JPMorgan Chase & Co	USA	2,622.53
7	HSBC Holdings	UK	2,548.86
8	Bank of America	USA	2,354.51
9	China Development Bank	China	2,352.47
10	BNP Paribas	France	2,334.31
11	Credit Agricole Group	France	2,121.48
12	Citigroup Inc	USA	1,917.29
13	Japan Post Bank	Japan	1,900.76
14	Wells Fargo	USA	1,895.88

Źródło: <https://www.advratings.com/banking/top-banks-in-the-worlds>

PKB w 2018 r.: Polska 586 mld USD, Rosja 1 658 mld USD, Francja 2 778 mld USD, Niemcy 3 997 mld USD, Chiny 13 608 mld USD, USA 20 494 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. (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*.

## Łączna kwota prób wyludzeń kredytów

## Łączna liczba prób wyludzeń kredytów

I kwartał 2011	120 158 521 zł		1 761	
II kwartał 2011	163 200 912 zł		1 891	
III kwartał 2011	165 445 101 zł	583 076 294 zł	1 842	7 185
IV kwartał 2011	134 271 760 zł	max	1 691	
I kwartał 2012	100 926 508 zł		1 485	
II kwartał 2012	88 075 760 zł	378 030 533 zł	1 393	5 876
III kwartał 2012	116 465 638 zł		1 596	min
IV kwartał 2012	72 562 627 zł		1 402	
I kwartał 2013	81 067 319 zł		1 409	
II kwartał 2013	119 449 501 zł	442 018 555 zł	1 525	6 511
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		2 130	
II kwartał 2014	108 536 814 zł	400 425 897 zł	2 182	8 814
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		1 877	
II kwartał 2015	55 306 665 zł	253 307 038 zł	1 616	7 184
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		1 525	
II kwartał 2016	81 794 688 zł	296 044 580 zł	1 529	6 526
III kwartał 2016	64 829 324 zł	min	1 552	
IV kwartał 2016	86 465 918 zł		1 920	
I kwartał 2017	90 480 753 zł		1 746	
II kwartał 2017	114 482 691 zł	442 158 747 zł	1 631	6 725
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	
II kwartał 2018	90 120 651 zł	361 481 106 zł	1 043	5 449
III kwartał 2018	120 537 250 zł		1 504	
IV kwartał 2018	51 674 818 zł		1 624	
I kwartał 2019	63 291 030 zł		1 117	
II kwartał 2019	92 318 945 zł		1 122	
III kwartał 2019	66 618 826 zł		1 231	

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%**.





Zadzwoń: **provident.pl**  
**600 200 200**

Koszt połączenia wg taryfy operatora  
 Provident Polska SA

**RRSO 160,51%**

**0 zł** albo **UZGODNIONE RATY**  
kosztu pożyczki przy spłacie w ratach  
zgodnie z harmonogramem

(RRSO) wynosi 160,51%; całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) – 2000 zł; całkowita kwota do zapłaty – 3235,30 zł; oprocentowanie stałe – 10%; całkowity koszt kredytu – 1235,30 zł (w tym: prowizja – 728 zł, opłata przygotowawcza – 40 zł, opłata za elastyczny plan spłat – 312 zł, odsetki – 155,30 zł); 12 miesięcznych równych rat w wysokości 269,61 zł każda. Kalkulacja została dokonana na dzień 24.08.2016 r. na reprezentatywnym przykładzie.



Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) wynosi 391,1%, całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 500 zł, całkowita kwota do zapłaty 649,50 zł, oprocentowanie stałe 0%, całkowity koszt kredytu 149,50 zł (w tym: prowizja 149,50 zł, odsetki 0 zł), okres kredytowania 60 dni. Kalkulacja została dokonana na dzień 10.04.2018 r. na reprezentatywnym przykładzie.

# 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	11 616	26 988	1 553 238
2016	10 004	28 324	1 690 925
2017	8 336	23 794	1 827 020
2018	7 889	22 906	1 704 839
IX 2019			1 824 707

# 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 premiowej 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**.





# Skandal

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

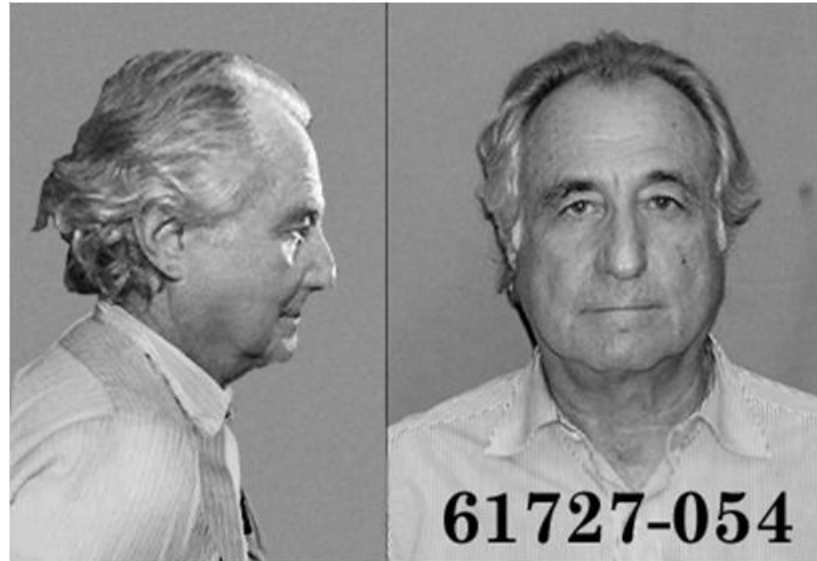
Fundusz Madoffa pierwotnie inwestował głównie w papiery wartościowe i nieruchomości, jednak likwidator firmy stwierdził, że przez ostatnie 13 lat swojej działalności fundusz w ogóle nie inwestował powierzonych środków.

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  
*Terminowość od czasu do czasu jest 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%

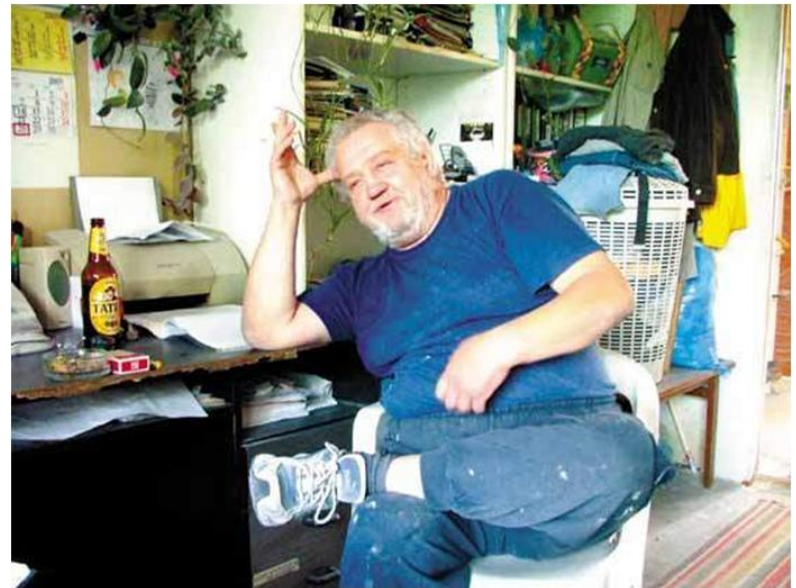
*Nasze kasy są czynne w godzinach:*  
dla wpłat 100 tys. do 1 mln zł.....8.00-8.00 i 18.00-21.00  
dla wpłat 1 mln i powyżej.....8.00-18.00

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.

# 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.



# 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 **łącznie 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. **Sąd Okręgowy w Gdańsku skazał Katarzynę P. na łączną karę 12 lat i 6 miesięcy więzienia, a Marcina P. na 15 lat więzienia.** Twórcy Amber Gold mają zapłacić także grzywny i naprawić wyrządzone szkody.

# 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 screenshot shows the top section of the Gazeta.pl website. On the left is the Gazeta.pl logo with a 'Lubię to!' button showing 22,000 likes. In the center is a search bar with the text 'szukaj w Gazeta.pl' and a 'Szukaj' button. Below the search bar, it says 'Najczęściej szukane: amy winehouse, adrenalina, koniec świata'. On the right are several navigation icons: Poczta, Forum, Praca, Blogi, Randki, and Filmy. Below this is a large advertisement for Amber Gold. The ad features a smiling woman and the text 'LOKATA 12%' in large red letters. The Amber Gold logo is in the top right corner of the ad. Below the woman's face, it says 'Bez dodatkowych opłat' and 'SPRAWDŹ BEZPŁATNIE'. At the bottom of the page, there is a navigation bar with 'Dom' and 'Praca' links, a news headline 'RAPORT MILLERA WS. KATASTROFY SMOLEŃSKIEJ' with a 'serwis specjalny' tag, a small image of a plane, and a weather widget for Warsaw showing 'Warszawa 20°C' and a 'pogoda' link.



# **Marcin (Stefański) Plichta**

## **– a polski wymiar sprawiedliwości**

2005 - Gdański sąd skazuje go na rok w zawieszeniu na trzy lata i grzywnę 700 zł [Plichta jako doradca kredytowy wystawił jednemu z klientów fałszywe świadectwo zatrudnienia].

2006 - Plichta zostaje skazany dwa razy [grzywna w wysokości 1 tysiąca złotych i 6 miesięcy więzienia w zawieszeniu].

2007 - Sąd w Starogardzie Gdańskim skazuje go na dwa lata w zawieszeniu na cztery za wyłudzenie kredytów.

2008 r. - dostaje rok i 10 miesięcy w zawieszeniu na dwa lata [za oszustwa przy punktach kasowych tzw. Multikasach].

2009 - dwa lata w zawieszeniu na pięć lat za wyłudzenia kredytów z banku na tzw. słupy.

2009 - Marcin Plichta rejestruje spółkę Amber Gold [mimo że sąd nie miał prawa udzielić mu zezwolenia].

# 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.

# Getin Noble Bank – notowania giełdowe

## Getin Noble Bank SA (GNB)

**0,3040 zł** **-1,78%** **-0,0055 zł**

Miejsce w rankingu: 26



2019-12-06 15:14:22

szukaj profilu

Szukaj

Podsumowanie

Podstawowe dane

Akcjonariat

Władze i zatrudnienie

Wyniki finansowe

Komunikaty

Forum



### GETINOBLE - notowania spółki

Kurs odniesienia: **4,6800 zł** (12-01-20)

Data początkowa: **2012-01-20**

Data końcowa: **2019-12-06**

Zmiana: **-93,50%**

Zmiana: **-4,3760 zł**

Minimum: **0,1800 zł** (18-11-21)

Maksimum: **11,0400 zł** (14-04-30)

Średni: **3,5953 zł**

Wolumen obrotu: **3 511 892 896 szt**

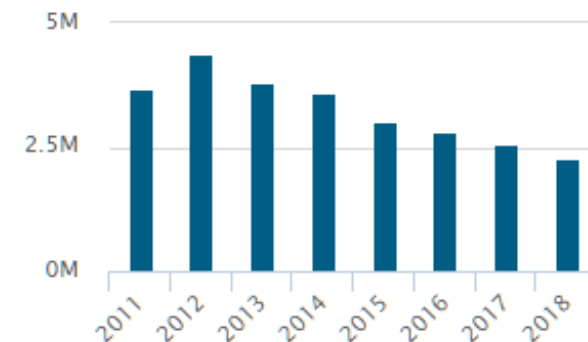
# Getin Noble Bank - wyniki roczne

## Skonsolidowane raporty roczne

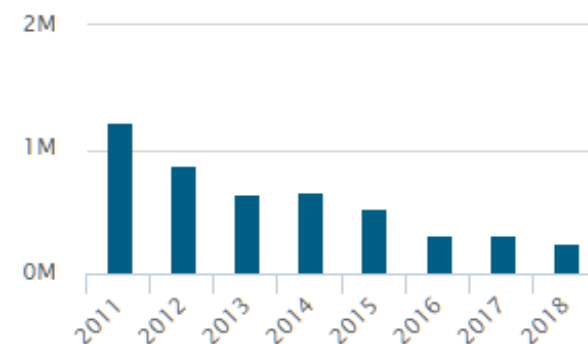
	2015	2016	2017	2018
Przychody z tytułu odsetek (tys. zł)	3 006 493	2 830 096	2 551 697	2 267 051
Przychody z tytułu prowizji (tys. zł)	529 811	315 653	317 679	251 842
Wynik na działalności bankowej (tys. zł)	1 597 322	1 620 369	1 655 763	1 419 493
Zysk (strata) brutto (tys. zł)	72 957	-42 365	-658 507	-350 112
Zysk (strata) netto (tys. zł)*	44 166	-58 545	-572 901	-453 391
Amortyzacja (tys. zł)	72 430	80 219	84 470	88 836
Aktywa (tys. zł)	70 756 469	66 159 808	59 818 839	49 910 260
Kapitał własny (tys. zł)*	5 163 842	4 750 289	4 298 801	3 023 400
Liczba akcji (tys. szt.)	970 748,468	883 381,106	901 696,125	1 007 923,230
Wartość księgowa na akcję (zł)	5,319	5,377	4,767	3,000
Zysk na akcję (zł)	0,045	-0,066	-0,635	-0,450
Raport zbadany przez audytora	T	T	T	T

\* - przypadający na akcjonariusza jednostki dominującej

Przychody z tytułu odsetek (tys. zł)



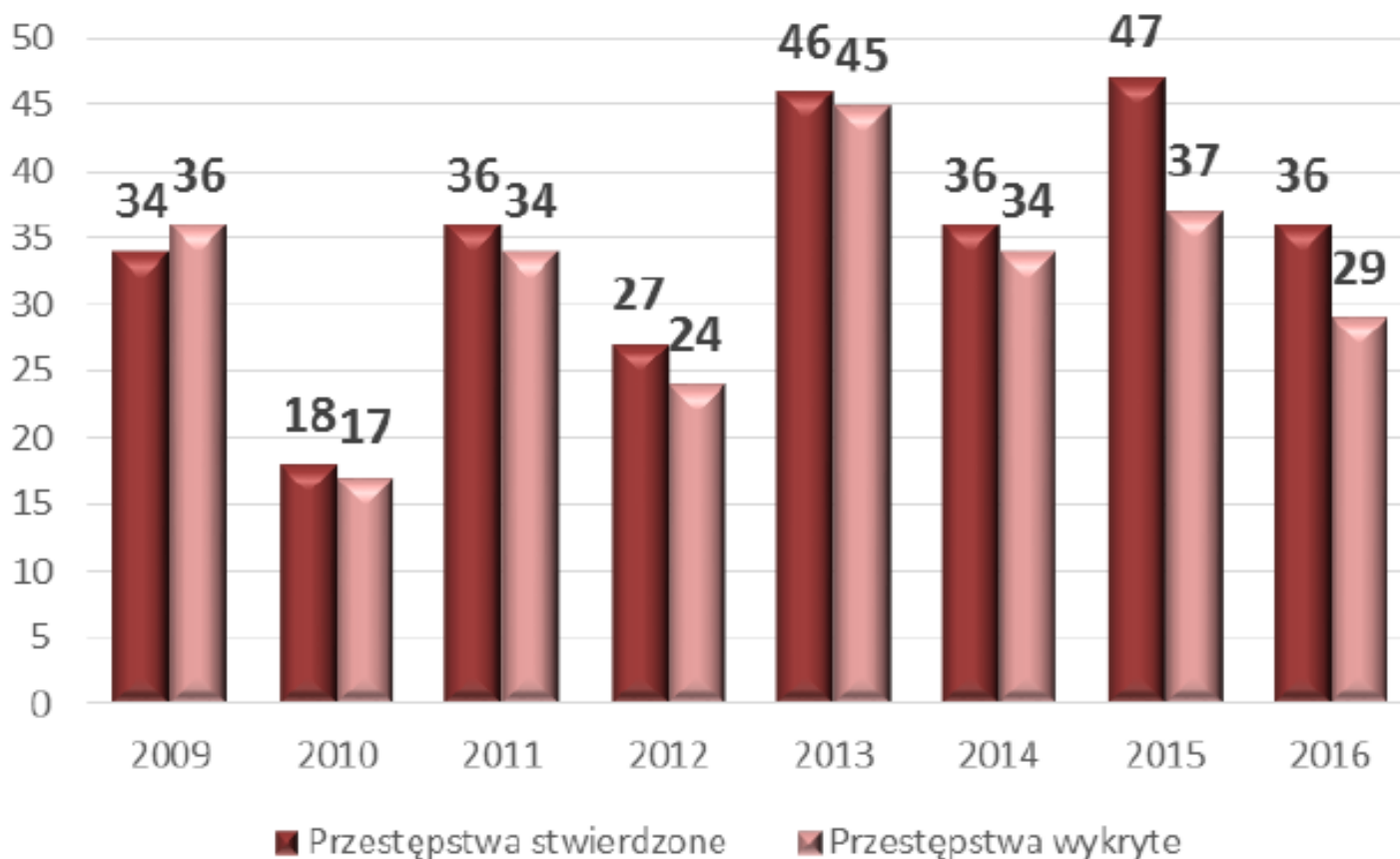
Przychody z tytułu prowizji (tys. zł)



# 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

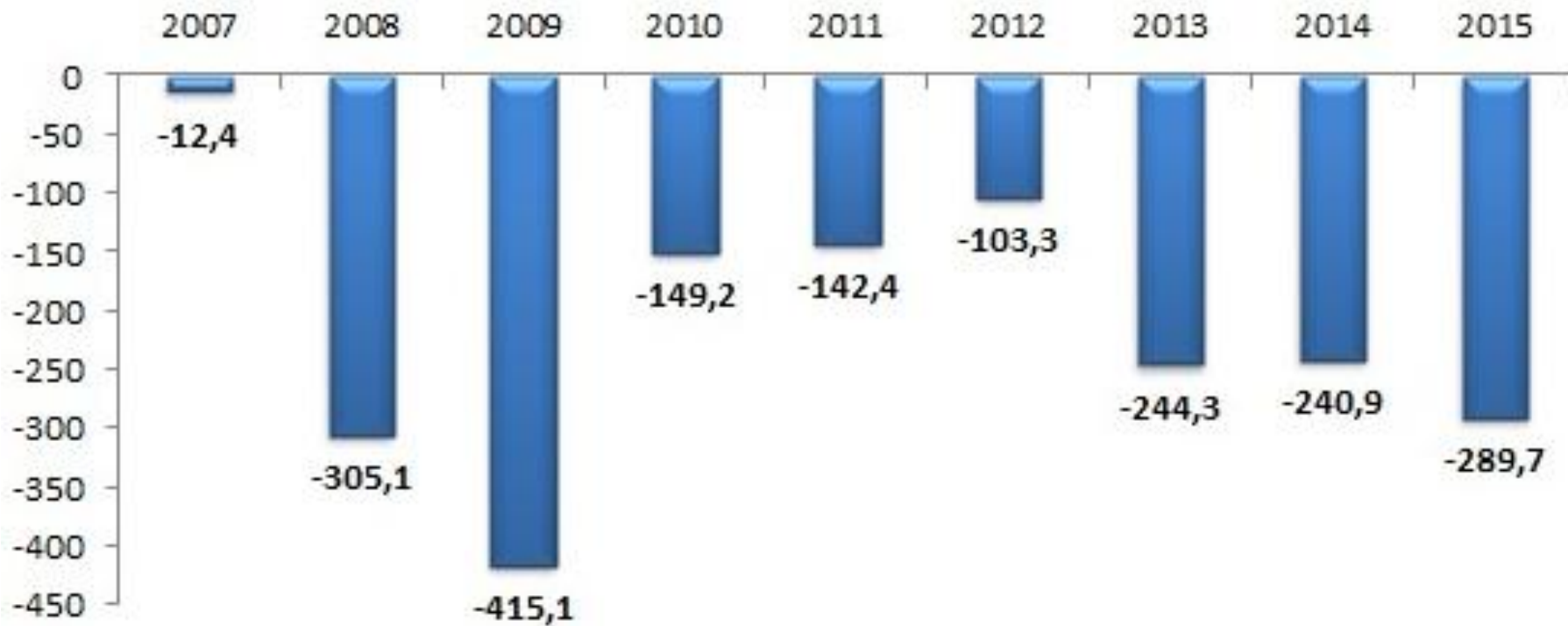


**Kurs 2015-12-18: 0,11 zł**

**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.

# Petrolinvest – wyniki finansowe, 2015-2016

Skonsolidowane raporty kwartalne					
		III Q 2015	IV Q 2015	I Q 2016	II Q 2016
<u>Przychody netto ze sprzedaży (tys. zł)</u>		1	143	1	96
<u>Zysk (strata) z działal. oper. (tys. zł)</u>		-1 711	-6 499	-6 111	-20 179
Zysk (strata) brutto (tys. zł)		-226 007	-179 508	-26 919	-12 741
Zysk (strata) netto (tys. zł)*		-119 096	-134 057	-22 032	-19 240
Amortyzacja (tys. zł)		18	12	5	5
EBITDA (tys. zł)		-1 693	-6 487	-6 106	-20 174
Aktywa (tys. zł)		785 036	617 478	586 774	639 193

Źródło: bankier.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 (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

# Przestępstwa białych kołnierzyków */ white collar crime /*

Przestępstwa popełniane przez dobrze sytuowane osoby, piastujące ważne stanowiska, cieszące się zaufaniem społecznym.

Mogą polegać na fałszowaniu dokumentów, defraudacji pieniędzy, wykorzystywaniu poufnych informacji.



Martha Stewart

Podejrzewana o **transakcję papierami wartościowymi z wykorzystaniem poufnych informacji**. W grudniu 2001 roku sprzedała swoje akcje firmy farmaceutycznej ImClone na dzień przed ich gwałtownym spadkiem. W marcu 2003 roku została uznana winną i skazana na karę 5 miesięcy więzienia.

# Kenneth Lay (1942 – 2006), prezes ENRONU



W 1999 r. zarobki Laya wyniosły **42 mln USD**.  
W latach 1998-2001 sprzedał akcje Enronu  
za **300 mln USD**.

W 2000 r. rozważano jego kandydaturę na  
stanowisko Ministra Skarbu.

Najwyższa wartość ENRONU 60 mld USD.

# Andrew Fastow (ur. 1961), księgowy ENRONU



Fastow był odpowiedzialny za przerzucanie części aktywów Enronu do wielu filii i spółek zależnych, aby ukryć w ten sposób rosnące straty i długi wielkiego energetycznego koncernu. Firma składała fałszywe raporty finansowe, a podpisywał je właśnie Fastow.

Całkowite **straty akcjonariuszy i wierzycieli mogły wynieść nawet 80 mld dolarów.**

Po aresztowaniu policja zajęła mu - oprócz kilku mieszkań i domów - wart 5 mln dolarów jacht. Początkowo skazany na 10 lat i przepadek mienia o wartości 24 mln USD.

W więzieniu spędził 5 lat.

