

EDYTA RUTKOWSKA-TOMASZEWSKA

Wstęp

Część I

Rola przejrzystej informacji i jej obiegu dla prawidłowego funkcjonowania rynku finansowego i ochrony konsumenta

EDYTA RUTKOWSKA-TOMASZEWSKA

1. Idea ochrony konsumenta przez informację na rynku usług finansowych. Dokąd zmierza (powinna zmierzać)?

1.1. Uwagi wstępne

1.2. Główne założenia idei ochrony konsumenta przez informację na rynku usług finansowych

1.3. Wymogi dotyczące przekazu informacyjnego w odniesieniu do usług finansowych

1.4. Ochrona przez informację a odpowiedniość i adekwatność usługi finansowej do potrzeb konsumenta

1.5. Podsumowanie

LUDWIKA MALEWSKA-MOSTOWICZ

2. Ochrona strony słabszej przed manipulacją i dezinformacją – zarysy podręcznego instrumentarium

2.1. Asymetryczna informacja – po śladach tajemnicy

2.1.1. Wieloaspektowe badania nad informacją asymetryczną

2.1.1a. Ekonomia i prawo dotyczą wszystkich sfer życia – informacja także

2.1.1b. Zagadki i dylematy

2.1.2. Asymetria wykorzystywana niegodziwie narusza prawo do ochrony

2.1.2a. Asymetryczne generowanie i wykorzystywanie informacji – konteksty i tajemnice

2.1.2b. Rzetelna czy nierzetelna informacja – niejasności i dylematy

2.1.2c. Rzetelna informacja – jest wartością uniwersalną, nierzetelna – antywartością

2.1.3. Remedia wobec deficytów prawa i prawdy

2.1.3a. Obiektywne sprawdzanie

2.1.3b. Modelowanie pojęć

2.2. W stronę rzetelnego dialogu – nauk, kultur i punktów widzenia

2.2.1. Dialog rzetelny – w teorii i praktyce – współtworzy instrumentarium ostrzeżeń przed dezinformacją i manipulacją

2.2.1a. W stronę sporów rozstrzygalnych metodą dialogu

2.2.1b. Wszystko niemal znajdziemy w archiwach

2.2.1c. Typy ochrony i ostrzeżeń

2.2.2. Dialog odrębnych podmiotów ochrony prawnej – widziany w historii – a ewolucja praw konsumenta

2.2.2a. Dialogi podmiotów ochrony prawnej – są zmienne historycznie

2.2.2b. Dialog w kontekście archiwów – sądowych, administracyjnych, instancji lokalnych, międzykulturowych – zbliża do prawdy

2.2.3. W stronę rzetelnej informacji – istotne problemy

2.2.3a. Elementy rzetelnej informacji versus informacja nierzetelna

2.2.3b. Jaki jest poziom oraz kultura i rzetelność wymiany informacji w społeczeństwie polskim?

2.2.3c. Manipulacja oraz dezinformacja

2.2.3d. Względne synonimy

2.2.4. Wieloznaczności i definicje

2.2.5. Tło historyczne

2.2.5a. Błąd – jako problem

2.2.5b. Ochrona przed błędem – problemy

2.2.6. Szanse ochrony

- 2.2.6a. Dostrzeganie usterek ochrony najsłabszych oraz korekta stopniowa
- 2.2.6b. Doskonalenie metod diagnostycznych i korekcyjnych w ochronie najsłabszych
- 2.2.7. Wieloczynnikowa i synkretyczna metodologia
- 2.2.7a. Ewolucja metod
- 2.2.7b. Ewolucja paradoksów
- 2.3. Ochrona przed destrukcją
- 2.3.1. Deficyty ochrony przed wadliwą informacją – definicja wstępna destrukcji
- 2.3.1a. Destrukcja informacyjna – w kontekstach przestrzeni lęku
- 2.3.1b. Destrukcja formy i materii języka – trudny problem
- 2.3.1c. Destrukcja z powodu rozpowszechniania wadliwej informacji
- 2.3.1d. Destrukcja – z powodu jałowych sporów; dokument rzetelny – jako remedium
- Księga Informacja na rynku.indb
- 2.3.2. Remedia wobec wadliwej informacji – rola rzetelnego dialogu i sporu rozstrzygalnego
- 2.3.2a. Dialog międzykulturowy – antydestrukcyjny
- 2.3.2b. Trudne spory – ale rozstrzygalne
- 2.3.2c. W poszukiwaniu wspólnych wartości – najlepsza tradycja
- 2.3.2d. Racjonalne porozumienie – między potocznością, nauką a arcydziełem
- 2.3.2e. Współpraca rzetelna – jako medium ochronne
- 2.4. Przewycięzanie kryzysów oraz nieporozumień
- 2.4.1. Ocalenie niezbywalnego prawa do godności – to nasz cel
- 2.4.2. W poszukiwaniu skutecznej antydestrukcyjnej profi laktyki
- 2.4.2a. Diagnostyka wielowymiarowa
- 2.4.2b. Systemy ochronne słabszych – wielofunkcyjne – powinny być ulepszone stale
- 2.4.2c. Diagnostyka o zagrożeniach realnych i zmyślonych
- 2.4.3. Problemy doskonalenia systemów skutecznej ochrony słabszych
- 2.4.3a. Systemy ochrony moralnoprawnej
- 2.4.3b. Wojny współczesne – nieprzewidywalność destrukcji
- 2.4.3c. Władza a narzędzia dezinformacji i manipulacji
- 2.5. Podsumowanie

ANDRZEJ MICHÓR

- 3. Informacja na rynku usług finansowych z perspektywy sędziego
- 3.1. Uwagi wstępne
- 3.2. Rola ustawodawcy i organów administracji publicznej w kształtowaniu obowiązków informacyjnych
- 3.3. Rola sądów powszechnych w regulowaniu i porządkowaniu rynku finansowego
- 3.4. Sądowa kontrola procesu przekazywania informacji oraz jego jakości
- 3.5. Uwagi de lege ferenda związane z obowiązkami informacyjnymi
- 3.6. Podsumowanie

BEATA SIEŃKO-KOWALSKA

- 4. Standardy informacyjne dla banków w kontekście rodzaju produktów i usług oferowanych konsumentom – wnioski de lege lata i de lege ferenda
- 4.1. Uwagi wstępne
- 4.2. Bank jako profesjonalista
- 4.3. Nieuczciwa praktyka bankowa v obowiązki informacyjne banków
- 4.4. Wnioski de lege lata i de lege ferenda

BARTOSZ WYŻYKOWSKI

- 5. Dostęp do informacji na trwałym nośniku w świetle aktualnego orzecznictwa TSUE
- 5.1. Uwagi wstępne
- 5.2. Przykłady trwałych nośników informacji
- 5.3. Przesłanki trwałego nośnika informacji na przykładzie art. 2 pkt 30 u.u.p.

- 5.3.1. Dostęp do informacji zapisanych na nośniku przez okres odpowiedni do celów, dla jakich informacja została sporządzona
- 5.3.2. Możliwość odtworzenia przechowywanych informacji w niezmienionej postaci
- 5.4. Strona internetowa (wewnętrzny serwis internetowy) jako kanał przekazywania informacji
- 5.5. Trwały nośnik informacji a forma dokumentowa czynności prawnej i problematyka mocy dowodowej dokumentu w postaci elektronicznej w postępowaniu cywilnym
- 5.6. Trwały nośnik informacji a art. 384 § 4 k.c
- 5.7. Podsumowanie

LESŁAW GÓRAL

- 6. Propozycja instytucjonalnych rozwiązań w zakresie ochrony konsumenta w dziedzinie edukacji finansowej
- 6.1. Uwagi wstępne
- 6.2. Instytucje publiczne odpowiedzialne w Polsce za edukację finansową
- 6.3. Rozwiązania instytucjonalne w dziedzinie edukacji finansowej we Francji
- 6.4. Nowe wyzwania w zakresie form edukacji konsumenta usług finansowych
- 6.5. Podsumowanie

Część II

Informacja a reklama usług finansowych

SABINA BOJARCZUK

- 1. Kodowanie i odkodowywanie przekazywanych informacji jako podstawowe czynniki wpływające na problemy wymiany informacji pomiędzy instytucjami finansowymi a konsumentami
- 1.1. Ogólne założenia uwzględniane przy kształtowaniu reklam usług, w tym usług finansowych kierowanych do konsumentów
- 1.2. Metody kodowania informacji w przekazach reklamowych
- 1.3. Tworzenie w świadomości odbiorców warunków reklamowanych usług finansowych
- 1.4. Regulacje prawne chroniące interesy konsumentów
- 1.5. Podsumowanie

MONIKA NAMYSŁOWSKA, ALEKSANDRA DROŹDŹ

- 2. Czy reklama kredytu kierowanego do konsumentów jest jeszcze możliwa?
- 2.1. Uwagi wstępne
- 2.2. Regulacje dotyczące reklamy kredytu kierowanego do konsumentów i ich stosowanie
- 2.3. Ocena regulacji reklamy kredytu kierowanego do konsumentów
- 2.4. Zamiast zakończenia – reklama wizerunkowa jako alternatywa dla reklamy kredytu kierowanego do konsumentów

ALICJA KOPEĆ, GRZEGORZ KOTT

- 3. Ograniczenia informacyjne w reklamach usług finansowych a uczciwość konkurowania
- 3.1. Uwagi wstępne
- 3.2. Uczciwość konkurowania w reklamie w świetle ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji
- 3.3. Ograniczenia informacyjne w reklamach usług finansowych w ustawie o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym
- 3.4. Wymogi dotyczące przekazów reklamowych odnoszących się do niektórych usług finansowych
- 3.5. Podsumowanie

ANITA SZYMONIK

4. Odbiór i wpływ informacji zawartych w reklamach usług bankowych na zachowania konsumentów poniżej 30. roku życia w świetle badań ankietowych

4.1. Uwagi wstępne

4.2. Konsument młodzi i ich rola na rynku

4.3. Specyfika reklamy usług bankowych – aspekty marketingowe i etyczne

4.4. Analiza odpowiedzi respondentów

4.5. Podsumowanie

JULITTA KOĆWIN

5. Nierzetelna reklama i informacja na rynku bankowym

5.1. Uwagi wstępne

5.2. Nierzetelna informacja o produktach kredytowych

5.3. Naruszenie obowiązku informacyjnego

5.4. Nieuczciwe praktyki rynkowe

5.5. Nierzetelna informacja o lokatach

5.6. Reklamy innych produktów bankowych

5.7. Polis lokaty – pułapka oszczędnościowa

5.8. Podsumowanie

Część III

Ochrona informacji wrażliwych na rynku usług finansowych

WŁODZIMIERZ SZPRINGER

1. Ochrona prywatności a potrzeba bezpieczeństwa. Perspektywa regulacji i konkurencji

1.1. Ochrona prywatności a problem przejrzystości

1.2. Ochrona prywatności – przejrzystość – prawo konkurencji

1.3. Nowe zagrożenia i szanse dotyczące cyberbezpieczeństwa

1.4. Zarządzanie przez algorytmy a cyberbezpieczeństwo – kluczowe kierunki badań

1.5. Podsumowanie

ADRIANNA MICHAŁOWICZ

2. Czy tajemnica bankowa może stanowić przeszkodę w dochodzeniu praw własności intelektualnej? Analiza na tle orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości w sprawie C-580/13 Coty Germany

2.1. Uwagi wstępne

2.2. Sprawa C-580/13 Coty Germany

2.3. Prawo do informacji w świetle art. 8 dyrektywy 2004/48/WE

2.4. Wyrok TS w sprawie C-580/13 Coty Germany

2.5. Roszczenie informacyjne w prawie polskim

2.6. Roszczenie informacyjne a tajemnica bankowa

2.7. Podsumowanie

PAWEŁ NOWAK

3. Funkcjonowanie rejestrów kredytowych w ocenie wiarygodności finansowej konsumentów

3.1. Uwagi wstępne

3.2. Charakterystyka rynku rejestrów kredytowych w Polsce

3.3. Raporty BIK-u

3.4. Rejestry biur informacji gospodarczej

3.5. Podsumowanie

AGATA SOBUSIAK

4. Wykorzystanie informacji poufnych jako nadużycie na rynku w świetle rozporządzenia MAR – wybrane problemy praktyczne

- 4.1. Uwagi wstępne
- 4.2. Pojęcie nadużycia na rynku
- 4.3. Wykorzystywanie informacji poufnych
- 4.4. Definicja informacji poufnych
- 4.5. Indywidualne Standardy Raportowania
- 4.6. Informacja poufna a manipulacja na rynku
- 4.7. Odpowiedzialność członków rad nadzorczych
- 4.8. Sankcje za nadużycia na rynku kapitałowym
- 4.9. Wyniki ankiety przeprowadzonej przez KNF dotyczącej wypełniania przez spółki publiczne obowiązków raportowania informacji poufnych
- 4.10. Podsumowanie

Część IV

Obowiązki informacyjne instytucji finansowych

MATEUSZ LEWANDOWSKI

1. Zarządzanie konfliktem interesów przez firmy inwestycyjne jako sposób ochrony informacji na rynku usług finansowych
 - 1.1. Uwagi wstępne
 - 1.2. Istota zabezpieczenia interesów inwestorów przed zjawiskiem konfliktu interesów
 - 1.3. Pojęcie konfliktu interesów
 - 1.4. Przyczyny konfliktów interesów
 - 1.5. Zwalczanie konfliktów interesów
 - 1.6. Środki pozwalające na utrzymanie właściwych relacji pomiędzy klientem a firmą inwestycyjną
 - 1.7. Środki wskazujące na właściwą strukturę organizacyjną podmiotu inwestycyjnego
 - 1.8. Środki pozwalające nadzorować właściwe stosowanie procedur
 - 1.9. Podsumowanie

DOROTA KORENIK

2. Konflikt interesów w działalności banku
 - 2.1. Uwagi wstępne
 - 2.2. Zjawisko konfliktu interesów między właścicielem (pryncypałem) a zarządem (agentem) banku
 - 2.3. Zjawisko konfliktu interesów między bankiem (pryncypałem) a pracownikami (agentem) banku
 - 2.4. Zjawisko konfliktu interesów między klientem (mocodawcą) a bankiem (agentem)
 - 2.5. Zjawisko konfliktu interesów między bankiem (pryncypałem) a klientem (agentem)
 - 2.6. Podsumowanie

ALDONA PIOTROWSKA

3. Naruszenie wybranych publicznoprawnych obowiązków informacyjnych przez zakład ubezpieczeń a działania organu nadzoru
 - 3.1. Uwagi wstępne
 - 3.2. Adresat obowiązku informacyjnego
 - 3.3. Zakres przedmiotowy obowiązków informacyjnych zakładu ubezpieczeń
 - 3.3.1. Zakres przedmiotowy obowiązku informacyjnego dotyczącego rejestracji i aktualizacji danych agentów ubezpieczeniowych
 - 3.3.2. Zakres przedmiotowy obowiązku informacyjnego dotyczącego innych informacji niż rejestracja i aktualizacja danych o agentach
 - 3.4. Funkcje rejestrów branżowych
 - 3.5. Sankcje administracyjne za niewypełnienie publicznoprawnych obowiązków informacyjnych
 - 3.6. Podsumowanie

MARCIN OLSZAK

4. Niezapewnienie Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu przez podmiot krajowy dostępności informacji jako okoliczność uniemożliwiająca lub utrudniająca przeprowadzenie przymusowej restrukturyzacji

4.1. Uwagi wstępne

4.2. Obowiązki informacyjne podmiotów krajowych wobec BFG w zakresie dotyczącym przygotowania przymusowej restrukturyzacji

4. 3. Niezapewnienie przez podmiot krajowy BFG dostępności informacji a wykonalność planu przymusowej restrukturyzacji

4.4. Podsumowanie

PAWEŁ CZAPLICKI

5. Obowiązki informacyjne w procesie emisji obligacji – problemy wybrane

5.1. Uwagi wstępne

5.2. Obowiązki informacyjne emitenta względem obligatariuszy

5.3. Obowiązki informacyjne w zakresie sprawozdań finansowych

5.4. Instytucja depozytariusza informacji przekazywanych obligatariuszom

5.5. Obowiązki informacyjne banku-reprezentanta względem obligatariuszy

5.6. Obowiązki informacyjne powiązane ze zgromadzeniem obligatariuszy

5.7. Problemy praktyczne

5.8. Podsumowanie

PIOTR GAŁĄZKA

6. Obowiązki informacyjne dostawców usług finansowych według rozporządzenia PRIIP (Packaged Retail and Insurance-based Investment Products)

6.1. Uwagi wstępne

6.2. Wniosek legislacyjny

6.3. Przebieg procesu legislacyjnego

6.4. Najważniejsze obowiązki wynikające z przepisów PRIIP

6.5. Rozporządzenie delegowane w sprawie KID i przesunięcie wejścia w życie PRIIP

Literatura i opracowania

Notki o autorach