

Spis treści

Wstęp 9

1. Dlaczego tolerujemy misselling w branży finansowej? - Artur Nowak-Gocławski 13

1.1. Co to jest misselling? 14

1.2. Poszukajmy przyczyn problemów 16

1.3. Co zatem powinniśmy zrobić, by przestać tolerować misselling w branży w finansowej? 19

Bibliografia 21

2. Działania edukacyjne banków centralnych w obszarze wiedzy ekonomicznej i kompetencji finansowych jako przejaw społecznej odpowiedzialności biznesu - Alfred Janc, Anna Warchlewska 23

2.1. Edukacja ekonomiczna i finansowa 24

2.2. Poziom wiedzy ekonomicznej i kompetencji finansowych Polaków 27

2.3. Priorytetowe obszary programów edukacyjnych Narodowego Banku Polskiego 34

2.4. Wyzwania edukacji ekonomicznej na przykładzie inicjatyw wybranych banków centralnych 41

Bibliografia 46

3. CSR finansów w kulturze ekonomii postwzrostu - Barbara Pogonowska 49

3.1. Argumenty krytyków świata finansów 49

3.2. Kultura ekonomii postwzrostu 52

3.3. Status finansów 54

3.4. Krytyczny nurt badań nad finansami 55

Bibliografia 57

4. Raportowanie społecznej odpowiedzialności biznesu w sektorze bankowym i pośrednictwie finansowym - Magdalena Popławska 59

4.1. Raportowanie danych pozafinansowych 60

4.1.1. Istota raportowania danych pozafinansowych i zmiany w tym zakresie obowiązujące od 1 stycznia 2017 roku 60

4.1.2. Wytyczne raportowania GRI 69

4.1.3. Konkurs „Raporty społeczne” 75

4.2. Raportowanie społeczne w sektorze bankowym 76

4.2.1. Charakterystyka raportu Odpowiedzialnego Biznesu 2016 Banku Zachodniego WBK S.A. 76

4.2.2. Charakterystyka raportu społecznego 2016 Banku BGŻ BNP Paribas S.A. 79

4.2.3. Porównanie raportów społecznej odpowiedzialności banków BGŻ BNP Paribas S.A. oraz Banku Zachodniego WBK S.A. 81

4.3. Raportowanie społeczne w pośrednictwie finansowym 83

4.3.1. Charakterystyka Zintegrowanego raportu ANG Spółdzielni za 2017 rok 83

4.3.2. Charakterystyka Raportu społecznej odpowiedzialności Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce za lata 2012-2016 86

Bibliografia 89

5. Społeczna odpowiedzialność instytucji finansowych za misselling i FinTech - Jan K. Solarz 93

5.1. Formy organizacyjne pośrednictwa finansowego 94

5.2. Ewolucja odpowiedzialności społecznej instytucji finansowych 96

5.3. Następstwa braku społecznej odpowiedzialności instytucji finansowych 100

Bibliografia 102

6. Społeczna odpowiedzialność banków spółdzielczych - Krzysztof Waliszewski 105

6.1. Skala sektora bankowości spółdzielczej w Polsce w latach 2009-2017 106

6.2. Status banku spółdzielczego i zasady spółdzielcze a społeczna odpowiedzialność biznesu 108

6.3. Działania banków spółdzielczych w Polsce w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu 114

6.4. Przykłady działań w zakresie CSR banków spółdzielczych w Polsce 118

6.4.1. Poznański Bank Spółdzielczy 118

6.4.2. Bank Spółdzielczy w Limanowej 119

6.4.3. Bank Spółdzielczy w Płońsku 120

Bibliografia 122

7. Korzyści i koszty społecznej odpowiedzialności biznesu instytucji finansowych - Krzysztof Waliszewski 125

7.1. Pojęcie i obszary społecznej odpowiedzialności biznesu instytucji finansowych 126

7.2. Koszty związane z realizacją społecznej odpowiedzialności biznesu instytucji finansowych 134

7.3. Korzyści związane z realizacją społecznej odpowiedzialności biznesu instytucji finansowych 135

7.4. Relacja między korzyściami i kosztami społecznej odpowiedzialności biznesu w świetle badań empirycznych 137

Bibliografia 144

8. Kwalifikacja „Doradzanie w zakresie finansów osobistych” jako czynnik ograniczający misselling na rynku usług finansowych - Marta Zięba-Szklarska, Franciszek R. Zięba 147

Bibliografia 157

Zakończenie 159

O autorach 161