



**TANTÁRGYI ADATLAP**

**PÉNZÜGYI ÉS ÜZLETI ETIKA**

**BMEGT35M120**

# I. TANTÁRGYLEÍRÁS

## 1. ALAPADATOK

### Tantárgy neve

PÉNZÜGYI ÉS ÜZLETI ETIKA

### Azonosító

BMEGT35M120

### A tantárgy jellege

kontaktórás tanegység

### Kurzustípusok és óraszámok

<i>Típus</i>	<i>óraszám</i>
Előadás	2
Gyakorlat	0
Laboratórium	0

### Tanulmányi

teljesítményértékelés  
(minőségértékelés)

### típusa

Félévközi  
érdemjegy

### Kreditszám

3

### Tantárgyfelelős

*Neve*                      *Beosztása*                      *Email címe*

Dr. habil. Vértesy László egyetemi docens vertesy.laszlo@gtk.bme.hu

### Tantárgyat gondozó oktatási szervezeti egység

Pénzügyek Tanszék

### A tantárgy weblapja

<https://edu.gtk.bme.hu>

### A tantárgy oktatásának nyelve

angol – ENG

### A tantárgy tantervi szerepe, ajánlott féléve

Szak: **Pénzügy MSc (angol nyelven) 2019/20/1 félévtől ŐSZI kezdés**

Tantárgy szerepe: **Kötelezően választott**

Ajánlott félév: **4**

---

Szak: **Pénzügy MSc (angol nyelven) 2019/20/1 félévtől TAVASZI kezdés**

Tantárgy szerepe: **Kötelezően választott**

Ajánlott félév: **3**

---

### Közvetlen előkövetelmények

*Erős*                      Nincs

*Gyenge*                      Nincs

*Párhuzamos*                      Nincs

*Kizáró feltételek*                      Nincs

### A tantárgyleírás érvényessége

## 2. CÉLKITŰZÉSEK ÉS TANULÁSI EREDMÉNYEK

### Célkitűzések

A tantárgy a pénzügyi és üzleti etika elméleti alapjait tárgyalja, ismertette a legfontosabb hazai és nemzetközi gyakorlati tapasztalatokat. Eredménye kettős, mert a morális érzékenység fejlesztését éppúgy szolgálja, mint a gazdasági szaktudás bővítését. A főbb témakörök a gazdaság különböző etikai dimenzióját emelik ki, így makro szinten a társadalmi és piaci mechanizmusok, valamint mikro szinten az ügyfelek, munkáltatók, gazdasági döntéshozók, a felelős vállalati működés követelményei. Célja, hogy a hallgatók az etikai tartalmú gazdasági döntéshozatali dilemmákat felismerjék és megfelelően kezeljék.

### Tanulmányi eredmények

Tudás

1. az pénzügyi és üzleti etika fogalomrendszerét,
2. a legfontosabb etikai összefüggéseket és elméleteket,
3. az ügyfelekkel szembeni tisztességes eljárásokat
4. a felelős vállalatvezetés, a tisztességes verseny alapjait

Képesség

1. a gyakorlatban etikai szempontokból elemezni a pénzügyi, üzleti folyamatokat, fejleményeket
2. felismerni és kezelni az etikai tartalmú döntéshozatali dilemmákat
3. önálló tanulás megtervezésére, megszervezésére és végzésére,
4. megérteni és használni a téma jellemző szakirodalmát, forrásait,
5. arra, hogy szakterületének megfelelően, szakmailag adekvát módon, szóban és írásban kommunikáljon,
6. a gyakorlati problémák felismerésére és megoldására.

Attitűd

1. nyitott a gazdasági folyamatok etikai összefüggéseire,
2. együttműködik az ismeretek bővítése során az oktatóval és hallgató társaival,
3. folyamatos ismeretszerzéssel bővíti tudását,
4. nyitott az etikai és kritikai gondolkodásra

Önállóság és felelősség

1. nyitottan fogadja a megalapozott kritikai észrevételeket,
2. képes önállóan gyakorlati feladatokat megoldani.

### Oktatásmódszertan

Előadások, kommunikáció írásban és szóban, IT eszközök és technikák használata.

### Tanulástámogató anyagok

- 1. Az előadások prezentációinak anyaga, ami a félév során folyamatosan fog feltöltésre kerülni. - Slideshows of the lectures which will be uploaded continuously during the semester.
- 2. Byars – Stanberry. 2020. Business Ethics. OpenStax. <https://openstax.org/details/books/business-ethics?Book%20details>
- 3. Ferrell O. C. 2016. Business Ethics: Ethical Decision Making & Cases. Cengage Learning
- 4. CFA: Code of Ethics and Standards of Professional Conduct
- 1. Beaton, George Ramsay. 2010. Why Professionalism is Still Relevant. University of Melbourne Legal Studies Research Paper No. 445.
- 2. Bellis, C. S. 2000. "Professions in Society." British Actuarial Journal 6 (2): 317–64.
- 3. Bogle, John C. 2017. "Balancing Professional Values and Business Values." Financial Analysts Journal 73 (2): 14–23.
- 4. CFA Institute. 2017. Future State of the Investment Profession. [www.cfainstitute.org/learning/future/Documents/future\\_state\\_of\\_investment\\_profession.pdf](http://www.cfainstitute.org/learning/future/Documents/future_state_of_investment_profession.pdf)
- 5. CFA Society UK. April 2016. The Value of the Investment Profession: A Report on Stakeholders' Views. [www.cfauk.org/-/media/files/pdf/professionalism/value-of-theinvestment-profession-report.pdf](http://www.cfauk.org/-/media/files/pdf/professionalism/value-of-theinvestment-profession-report.pdf)
- 6. Graham, Benjamin. 1949. The Intelligent Investor. New York: HarperCollins.
- 7. Graham, Benjamin, and David Dodd. 1934. Security Analysis. New York: McGraw-Hill.
- 8. Surdam, David George. 2020: Business Ethics from Antiquity to the 19th Century: An Economist's View. Springer International Publishing;Palgrave Macmillan
- 9. Surdam, David George. 2020: Business Ethics From The 19th Century To Today: An Economist's View. Palgrave Macmillan
- 10. Sanders, Deen, and Alex Roberts. 2015. Professionalisation of Financial Services. White Paper. [https://www.psc.gov.au/sites/default/files/NEW-PSC%20Whitepaper\\_final.pdf](https://www.psc.gov.au/sites/default/files/NEW-PSC%20Whitepaper_final.pdf).
- 11. Sen, Amartya Kumar. 1987. On Ethics and Economics. New York, NY: Basil Blackwell.
- 12. Robert O'Brien, Marc Williams: Global Political Economy: Evolution and Dynamics. Palgrave Macmillan, 2016
- 13. Paweł Bożyk: Globalization and the Transformation of Foreign Economic Policy. Ashgate Publishing, Ltd., 2006
- 14. Angus Maddison: Contours of the World Economy 1-2030 AD: Essays in Macro-Economic History. Oxford, University Press, 2007.

# II. TANTÁRGYKÖVETELMÉNYEK

## A TANULMÁNYI TELJESÍTMÉNY ELLENŐRZÉSE ÉS ÉRTÉKELÉSE

### Általános szabályok

A 2.2. pontban megfogalmazott tanulási eredmények értékelése évközi írásbeli teljesítménymérés alapján történik, de más évközi többletpontokkal javítani lehet az eredményt.

### Teljesítményértékelési módszerek

Az „Aláírva” aláírásbejegyzés megszerzésének feltétele, hogy a hallgató teljesítse a jelenléti, részvételi követelményeket (a megengedett hiányzások száma három), az évközben kiadott jelenléti és írásbeli, otthoni feladatok elvégzését, órai aktivitás. Egy zárthelyi dolgozat (teszt: párosítás, beágyazott válaszok, feleletválasztós, véletlenszerű rövid válaszillesztés, hiányzó szavak kiválasztása, rövid válasz, numerikus, igaz / hamis) Évközi többletpontokkal, 20%-kal javítani lehet az

### Szorgalmi időszakban végzett teljesítményértékelések részaránya a minősítésben

- Zárthelyi dolgozat : 100

### Vizsgaelemek részaránya a minősítésben

### Az aláírás megszerzésének feltétele, az aláírás érvényessége

#### Érdemjegy-megállapítás

Jeles	>87
Jeles	>87
Jó	75-87
Közepes	63-75
Elégséges	50-62
Elégtelen	<50

#### Javítás és pótlás

A szorgalmi időszakra jellemző szabályok az irányadóak.

### A tantárgy elvégzéséhez szükséges tanulmányi munka

Részvétel a kontakt tanórákon	28
Felkészülés a teljesítményértékelésre	62
Összesen	90

### A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége

# III. RÉSZLETES TANTÁRGYTEMATIKA

## TEMATIKAI EGYSÉGEK ÉS TOVÁBBI RÉSZLETEK

### A félévben sorra vett témák

A 2.2. pontban megfogalmazott tanulási eredmények eléréséhez a tantárgy a következő tematikai blokkokból áll. Az egyes félévekben meghirdetett kurzusok sillabuszaiban e témaelemeket ütemezzük a naptári és egyéb adottságok szerint.

- 1 Az etika és az üzleti etika fogalma; etika a gazdaságban és a pénzügyi piacokon
- 2 Az üzleti etika fejlődése; etikai rendszerek
- 3 Etikai és szakmai normák: Etika és professzionalizmus; Az etikai magatartás kihívásai; Etikai és jogi normák.
- 4 Szakmaiság: a jog ismerete; Függetlenség és objektivitás; Megtévesztő magatartás
- 5 A pénzügyi piacok integritása: lényeges nem nyilvános információ, piaci manipuláció
- 6 Az ügyfelekkel szembeni köteleességek: Elkötelezettség, körültekintés és gondoskodás; Tisztességes kereskedelmi gyakorlat; Alkalmasság; Az üzleti teljesítmény bemutatása; Titoktartás
- 7 A munkáltatókkal szembeni köteleességek: Elkötelezettség; Kiegészítő kompenzációs megállapodások; A felügyelet felelőssége
- 8 Felelős vállalati működés - Vállalati társadalmi felelősségvállalás
- 9 Befektetési elemzés, ajánlások és intézkedések: Kellő gondosság és ésszerű megalapozottság; Kommunikáció az ügyfelekkel és a leendő ügyfelekkel; Nyilvántartás
- 10 Érdekkonfliktusok: Konfliktusok nyilvánosságra hozatala; Tranzakciók elsőbbsége; Közvetítői díjak
- 11 Tisztességes verseny, fogyasztóvédelem
- 12 A pénzügyi elemző, tanácsadó feladatai: Magatartás, Referencia, Megfelelőség

### További oktatók

### A tantárgykövetelmények jóváhagyása és érvényessége