

SPIS TREŚCI

Wprowadzenie	13
 Rozdział I	
Spójność prawa a korporacyjne normy <i>compliance</i>	45
1. Wprowadzenie	45
2. Spójność prawa.....	46
3. Regulacje pozaprawne (równoległe do prawnych) a system prawny.....	51
4. Normy tworzone przez korporacje	56
4.1. Kryteria wyróżniające normy <i>compliance</i>	59
4.2. Normy <i>compliance</i> wobec zjawisk zachodzących wokół korporacji.....	61
5. Kolidują normy tworzone przez korporacje z normami prawa	64
5.1. Przekazywanie danych handlowych	65
5.2. Zarządzanie matrycowe	66
5.3. Arbitraż legislacyjny i regulacyjny.....	67
6. Rozstrzyganie kolizji korporacyjnych norm <i>compliance</i> z normami prawa.....	69
 Rozdział II	
<i>Compliance</i> w bankowości – zadania, funkcje i struktura organizacyjna	73
1. Wprowadzenie	73
2. Specyfika zadań <i>compliance</i> w bankowości międzynarodowej – wyzwania rynków regulowanych	75

2.1. Zapewnienie zgodności działania banków z normami prawa i regulacjami nadzorczymi obowiązującymi w odmiennych jurysdykcjach	76
2.2. Tworzenie właściwych struktur organizacyjnych jako element budowania ładu korporacyjnego w bankach międzynarodowych.....	79
2.3. Mechanizmy ujednolicania funkcjonowania podmiotów wchodzących w skład międzynarodowych grup bankowych.....	80
3. Zadania służb <i>compliance</i> w bankach	84
3.1. Zapewnienie ładu korporacyjnego w instytucjach regulowanych	85
3.2. Unormowanie relacji w matrycowych i projektowych strukturach zarządczych	86
3.3. Zapewnienie zgodności z regulacjami nadzorczymi ...	88
3.4. Normy <i>soft law</i> w regulacjach prawa bankowego.....	92
3.5. Zapewnienie dostępu do informacji zarządczych	93
3.6. Sprawozdawczość finansowa	95
3.7. Zapewnienie zgodności z przepisami o charakterze transgranicznym.....	96
3.8. Rozstrzyganie zagadnień normatywnych związanych z różnicami kulturowymi	97
3.9. Zgodność z zaleceniami Komitetu Bazylejskiego.....	98
3.10. Plany zapewnienia zgodności	101
4. Funkcja doradcza służb <i>compliance</i>	103
4.1. Obowiązki wynikające z funkcji doradczej <i>compliance</i>	105
4.2. Rola informacji zarządczej.....	108
4.3. Szkolenia z zakresu <i>compliance</i>	109
4.4. Niezbędne kwalifikacje pracowników <i>compliance</i>	110
5. Zapewnienie zgodności jako element zarządzania ryzykiem działalności.....	111
5.1. „Apetyt na ryzyko”	114
5.2. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności na przykładzie ryzyka zobowiązań pozaumownych związanych w ochroną własności intelektualnej.....	115
5.3. Ryzyko reputacyjne.....	121

5.4. Ryzyko braku zaufania do instytucji powołanych do rozstrzygania sporów	123
5.5. Ryzyka braku zgodności wynikające ze zmian w prowadzonej działalności.....	126
5.6. Klasyfikacja ryzyka braku zgodności metodą światła drogowych	127
5.7. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności na przykładzie ryzyk wynikających z umów z podmiotami publicznymi.....	130
5.8. Rola opinii prawnych w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności.....	135
5.9. Zasady postępowania w przypadku niewypłacalności podmiotów publicznych	136
5.10. Immunitety formalne i materialne jako element ryzyka w relacjach banków z podmiotami publicznymi.....	140
5.11. Klauzule stabilizacyjne	142
5.12. Ryzyko polityczne w relacjach z podmiotami publicznymi.....	146
6. Funkcje kontrolne służb <i>compliance</i> w modelu trzech linii obrony przed ryzykiem braku zgodności	148
6.1. Kontrola podstawowa	151
6.2. Kontrola wtórna.....	152
6.3. Kontrola sprawowana przez audyt wewnętrzny	154
6.4. Rola <i>compliance</i> w ramach drugiej linii obrony.....	154
6.5. Ryzyka w działalności gospodarczej będące obszarem odpowiedzialności <i>compliance</i> w modelu trzech linii obrony	158
7. Funkcja kontrolna <i>compliance</i> – przedmiotowy zakres obowiązków w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych....	159
7.1. Relacje zachodzące wewnątrz tej samej grupy kapitałowej.....	160
7.2. Relacje z klientami	168
7.3. Relacje z podmiotami publicznymi	174
7.4. Relacje z regulatorami	178
8. Struktura organizacyjna służb <i>compliance</i> na wybranych przykładach	182

8.1. Znaczenie zaangażowania władz statutowych spółek w zarządzanie ryzykiem braku zgodności	184
8.2. Znaczenie umiejscowienia <i>compliance</i> w strukturze organizacyjnej z uwagi na pełnione funkcje kontrolne.....	185
8.3. Modele umiejscowienia służb <i>compliance</i> w strukturach organizacyjnych.....	187
8.4. Niezależność służb <i>compliance</i> z punktu widzenia ich miejsca w strukturach organizacyjnych korporacji.....	190
8.5. Podział jednostek do spraw <i>compliance</i> w korporacjach.....	194
8.6. Zarządzanie ryzykiem <i>compliance</i> a zarządzanie ryzykami prawnymi.....	199

Rozdział III

Normy zgodnościowe – zakres regulowania	203
1. Wprowadzenie	203
2. Systemy normatywne stanowiące odniesienie dla norm zgodnościowych.....	205
2.1. Wytyczne Komitetu Bazylejskiego	207
2.2. Ekstraterytorialne oddziaływanie przepisów i regulacji nadzorczych	211
2.3. Normy <i>compliance</i> a prawo Unii Europejskiej.....	214
2.4. Amerykańskie przepisy dotyczące rynków finansowych a normy <i>compliance</i>	216
2.5. Normy <i>compliance</i> a inne systemy normatywne	220
2.6. Odniesienia norm <i>compliance</i> do wielu systemów normatywnych łącznie.....	224
2.7. Normy <i>compliance</i> a wybrane koncepcje prawa	225
2.8. Kryteria rozróżnienia norm <i>compliance</i> z uwagi na rodzaj działalności prowadzonej przez korporacje... ..	229
3. Wpływ przypadków nieprawidłowości w działalności banków na treść norm <i>compliance</i> – ujęcie przedmiotowe.....	231
3.1. Błędy w realizacji zadań <i>compliance</i>	233

3.2. Przeglądy nieprawidłowości regulowane normami <i>compliance</i>	235
3.3. Prawo konkurencji a normy <i>compliance</i>	239
3.4. Działania zabezpieczające	240
3.5. Niewłaściwa sprzedaż produktów i usług.....	242
3.6. Normy <i>compliance</i> a postępowania administracyjne przeciwko bankom	243
3.7. Dochodzenia w sprawie spekulacji walutowych.....	247
3.8. Sprawa Madoffa	248
3.9. Manipulacje na rynkach rozliczeń międzybankowych	250
3.10. Nieprawidłowości w dostosowaniu finansowych produktów pochodnych oferowanych klientom nieprofesjonalnym.....	256
3.11. Nieprawidłowości w sprzedaży produktów hipotecznych	259
3.12. Pożyczki na zakup papierów wartościowych.....	264
3.13. Sprawa Lehman Brothers.....	268
4. Normy <i>compliance</i> zapewniające zgodność z normami prawa	271
4.1. Znaczenie norm <i>compliance</i> dla zapewnienia zgodności z prawem	273
4.2. Międzynarodowe sankcje gospodarcze.....	274
4.3. Zgodność z normami prawa a centralizacja i outsourcing operacji	280
4.4. Zapewnienie ochrony danych osobowych.....	284
4.5. Elementy modelowej procedury tworzenia norm <i>compliance</i>	287
5. Normy zapewniające zgodność z wytycznymi korporacji ...	288
5.1. Zagadnienia objęte wytycznymi korporacji.....	290
5.2. Proces ujednolicania norm <i>compliance</i> w bankowości	293
5.3. Monitoring przestrzegania norm <i>compliance</i> przez pracowników.....	296
5.4. Czynniki wpływające na skuteczność norm <i>compliance</i> wewnątrz korporacji	299

5.5. Normy dotyczące globalnego zapewnienia zgodności we współpracy z audytem wewnętrznym	301
5.6. Normy lokalne regulujące współpracę służb <i>compliance</i> i audytu	303
5.7. Normy regulujące współpracę prawników i służb <i>compliance</i>	305
6. Typy aktów zawierających normy <i>compliance</i> – zakresy normowania	307
6.1. Standardy.....	308
6.2. Zasady	309
6.3. Reguły	310
6.4. Polityki.....	310
6.5. Strategie.....	311
6.6. Kodeksy postępowania	312
6.7. Podręczniki	313
6.8. Instrukcje.....	313
6.9. Zalecenia	314
6.10. Wytyczne.....	314
6.11. Regulaminy.....	315
6.12. Inne typy podziałów aktów zawierających normy <i>compliance</i>	315

Rozdział IV

Wpływ różnic kulturowych na stosowanie norm *compliance* w zależności od miejsca prowadzonej działalności

1. Wprowadzenie	319
2. Wpływ kulturowych różnic prawnych na sposób regulacji.....	320
2.1. Normy <i>compliance</i> w przedsiębiorstwach w Polsce.....	321
2.2. Normy <i>compliance</i> w korporacjach amerykańskich ...	323
2.3. Normy <i>compliance</i> w korporacjach Wielkiej Brytanii na przykładzie banków brytyjskich.....	326
2.4. Normy <i>compliance</i> w korporacjach francuskich.....	328
2.5. Wpływ różnic w ocenie ryzyka na sposób tworzenia norm zgodnościowych.....	329
2.6. Czynniki wpływające na proces tworzenia norm <i>compliance</i> niezależnie od różnic kulturowych	330

2.7. Odmienne warunki kulturowo zagadnienia regulowane normami <i>compliance</i>	332
2.8. Ujednolicanie zasad tworzenia norm <i>compliance</i> mimo różnic kulturowych	334
3. Trudności w stosowaniu norm <i>compliance</i> z uwagi na różnice kulturowe	337
3.1. Typy trudności wynikających z różnic kulturowych w stosowaniu norm zgodnościowych	338
3.2. Sposoby zapewnienia jednolitości stosowania norm <i>compliance</i>	343
4. Różnice w sposobach interpretacji norm zgodnościowych	345
4.1. Komplikacje wynikające z kolizji norm prawnych i regulacji nadzorczych	345
4.2. Komplikacje wynikające z odmienności w rozumieniu identycznych pojęć	347
4.3. Interpretacje twórcze norm zgodnościowych	349

Rozdział V

Postulaty porządkujące – propozycja modelowego ujęcia

norm <i>compliance</i>	353
1. Wprowadzenie	353
2. Hierarchia norm z uwagi na wzajemne wykluczanie w ujęciu statycznym – wnioski <i>de lege ferenda</i>	354
2.1. Warunki konieczne dla hierarchicznego uszeregowania norm	356
2.2. Podziały pomocne przy ustalaniu hierarchicznego porządku norm <i>compliance</i>	357
2.3. Znaczenie mocy dyrektywnej norm <i>compliance</i> dla ich miejsca w hierarchii	360
3. Współzależność przedmiotowa norm <i>compliance</i> ze względu na treść regulacji w ujęciu dynamicznym	363
3.1. Wpływ odniesień do pozaprawnych systemów normatywnych na współzależność przedmiotową norm <i>compliance</i>	364
3.2. Inne zewnętrzne odniesienia norm <i>compliance</i>	367
3.3. Minimum treści regulacyjnej norm <i>compliance</i>	369

4. Propozycje zastosowania praktyk legislacyjnych zapewniających elastyczne formułowanie norm <i>compliance</i> w zależności od zmiennych warunków otoczenia	370
4.1. Reguły prawotwórcze a tworzenie norm <i>compliance</i> ...	371
4.2. Znaczenie kompetencji interakcyjnych w komunikowaniu treści norm <i>compliance</i>	372
4.3. Skutki błędnego rozpoznania kulturowego dla zasięgu obowiązywania norm <i>compliance</i>	374
4.4. Cele stanowienia norm <i>compliance</i> jako element wpływający na sposób ich formułowania.....	377
4.5. Przedmiot uregulowań a proces tworzenia jednolitych globalnych norm <i>compliance</i>	379
4.6. Propozycja ujęcia modelowego – podsumowanie	381
Akty prawne	385
Bibliografia	393
Inne dokumenty	417
Normy <i>compliance</i> na przykładzie bankowości. Studium teoretycznoprawne	419
Compliance Norms on Example of Banking. Theoretical Legal Studies	421