

Spis treści

Słowo wstępne	9
1. O czym jest i jak powstała ta książka	13
1.1. Przedmiot badań	13
1.2. Paradygmat i metody badawcze	14
1.3. Przegląd literatury i wykładnia przepisów prawa	17
1.4. Analiza dokumentów korporacyjnych	18
1.5. Wywiady	20
1.6. Analiza zawartości baz danych	24
1.7. Triangulacja metodologiczna	25
1.8. Ograniczenia i wnioski z badań	26
2. Ryzyko i ryzyko bankowe a ryzyko prawne	28
2.1. Pojęcie ryzyka	28
2.2. Rodzaje ryzyka w działalności bankowej	30
2.3. Ryzyko prawne jako rodzaj ryzyka operacyjnego	33
2.4. Ryzyko prawne a ryzyko braku zgodności	40
2.5. Definicje ryzyka prawnego – teoria i praktyka	43
2.6. Projekt definicji legalnej ryzyka prawnego	52
2.7. Czynniki, zdarzenia i straty ryzyka prawnego	54
2.8. Propozycja definicji ryzyka prawnego	57
3. Zarządzanie ryzykiem bankowym w teorii i praktyce	60
3.1. Zarządzanie ryzykiem bankowym a wybrane teorie nauk o zarządzaniu	60
3.2. Podejście systemowe – uwagi wprowadzające	61
3.3. System zarządzania ryzykiem w ujęciu teoretycznym	62
3.4. System zarządzania ryzykiem w ujęciu normatywnym	64

3.5. Podejście systemowe w praktyce zarządzania ryzykiem	69
3.6. Podejście zasobowe – uwagi wprowadzające	72
3.7. Podejście zasobowe do zarządzania ryzykiem w ujęciu teoretycznym	73
3.8. Podejście zasobowe do zarządzania ryzykiem w ujęciu normatywnym	75
3.9. Podejście zasobowe w praktyce zarządzania ryzykiem	78
3.10. Podejście procesowe – uwagi wprowadzające	80
3.11. Proces zarządzania ryzykiem w ujęciu teoretycznym	82
3.12. Proces zarządzania ryzykiem w ujęciu normatywnym	86
3.13. Podejście procesowe w praktyce zarządzania ryzykiem	89
4. Identyfikacja ryzyka prawnego	93
4.1. Zagadnienia ogólne	93
4.2. Otoczenie regulacyjne	98
4.3. Identyfikacja ryzyka prawnego w praktyce	100
5. Ocena ryzyka prawnego	109
5.1. Zagadnienia ogólne	109
5.2. Otoczenie regulacyjne	115
5.3. Ocena ryzyka prawnego w praktyce	117
5.4. Stosowanie ilościowych metod oceny do ryzyka prawnego	119
6. Monitorowanie i kontrola ryzyka prawnego	124
6.1. Zagadnienia ogólne	124
6.2. Otoczenie regulacyjne	128
6.3. Monitorowanie i kontrola ryzyka prawnego w praktyce	130
7. Raportowanie ryzyka prawnego	134
7.1. Zagadnienia ogólne	134
7.2. Otoczenie regulacyjne	135
7.3. Raportowanie ryzyka prawnego w praktyce	137
8. Postępowanie z ryzykiem prawnym	139
8.1. Zagadnienia ogólne	139
8.2. Otoczenie regulacyjne	142
8.3. Strategie podejścia do ryzyka i ich determinanty	143
8.4. Ryzyko prawne a proces decyzyjny	148
8.5. Unikanie i ograniczanie ryzyka prawnego	150
8.6. Transfer ryzyka prawnego	152
8.7. Akceptacja ryzyka prawnego i rezerwy na ryzyko prawne	156

9. Wyzwania dla zarządzania ryzykiem prawnym w polskiej bankowości	160
9.1. Stan zarządzania ryzykiem prawnym	160
9.2. Wpływ pandemii COVID-19	162
9.3. Doskonalenie procesu zarządzania ryzykiem prawnym	167
Podsumowanie	175
Załączniki	177
Spis tabel i rysunków	185
Bibliografia	187