

Zakres, sposób i skutki stosowania „miękkiego prawa” jako alternatywy dla regulacji na przykładzie rynku finansowego

Warszawa, kwiecień 2013

Prof. zw. dr hab. Aleksander Chłopecki

Kancelaria Dentons

Czym jest i w jakich formach funkcjonuje miękkie prawo

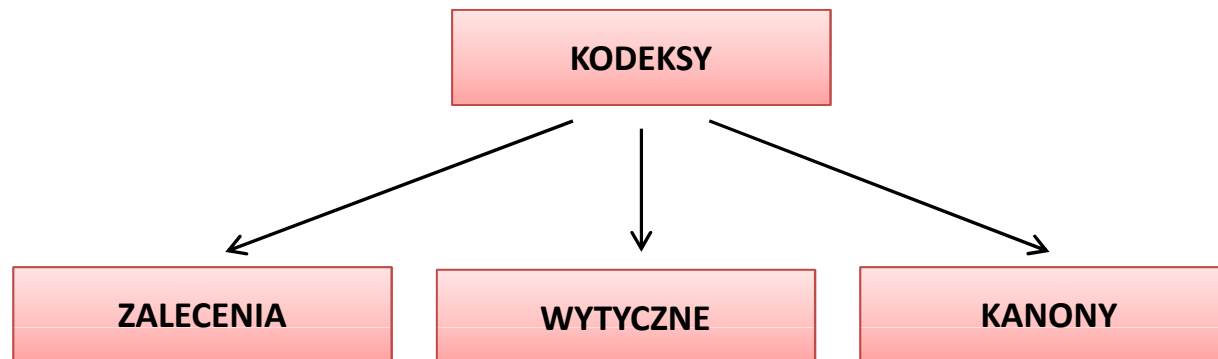
O miękkim prawie mówi „twarde prawo” tj. ustawa z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym

Praktyka rynkowa - to działanie lub zaniechanie przedsiębiorcy, sposób postępowania, oświadczenie lub informację handlową, w szczególności reklamę i marketing, bezpośrednio związane z promocją lub nabyciem produktu przez konsumenta;

Kodeks dobrych praktyk - to zbiór zasad postępowania, a w szczególności norm etycznych i zawodowych, przedsiębiorców, którzy zobowiązali się do ich przestrzegania w odniesieniu do jednej lub większej liczby praktyk rynkowych

W zakresie prawa Unii Europejskiej - Dyrektywa 2005/29/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 11 maja 2005 r. dotycząca nieuczciwych praktyk handlowych stosowanych przez przedsiębiorstwa wobec konsumentów na rynku wewnętrznym

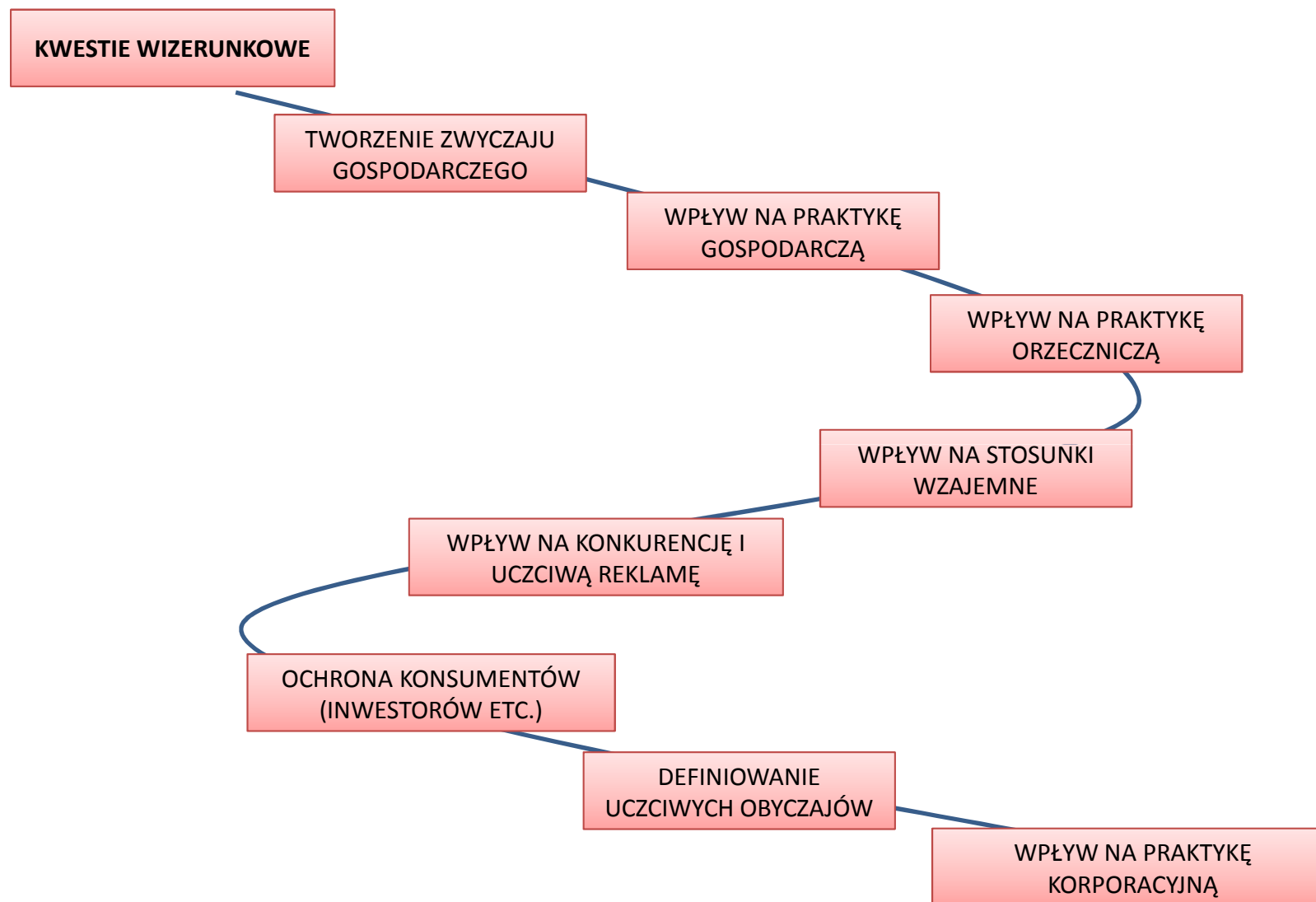
Wybrane metodologie stosowania miękkiego prawa



Przykłady stosowania regulacji miękkiego prawa na rynku finansowym

- Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego (Komisja Nadzoru Finansowego)
- Kodeks Dobrej Praktyki Domów Maklerskich
- Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego
- Zasady Dobrych Praktyk Ubezpieczeniowych
- Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW
- Kodeks Dobrych Praktyk Inwestorów Instytucjonalnych

Wybrane przyczyny stosowania regulacji miękkiego prawa



Zalecenia i wytyczne w Unii Europejskiej – między prawem miękkim a stanowionym - przykłady

Dyrektywa 2005/29/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 11 maja 2005 r. dotycząca nieuczciwych praktyk handlowych stosowanych przez przedsiębiorstwa wobec konsumentów na rynku wewnętrznym

Zalecenie Komisji z dnia 11 października 2007 r. w sprawie elektronicznej sieci urzędowo ustanowionych systemów scentralizowanego gromadzenia informacji regulowanych, o których mowa w dyrektywie 2004/109/WE Parlamentu Europejskiego i Rady

„Na tym etapie właściwe jest wprowadzenie dobrowolnych standardów zapewniających konieczną elastyczność systemów gromadzenia informacji, tak aby możliwe było ich dostosowanie do funkcjonowania sieci elektronicznej.”

Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego z dnia 18 lipca 2012 r. w sprawie TARGET2-Securities

Zalecenie Komisji Europejskiej z dnia 14 grudnia 2004 r. w sprawie wspierania odpowiedniego systemu wynagrodzeń dyrektorów spółek notowanych na giełdzie

Zalecenie Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczące roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej)

Inne metody wpływania na realizację celów zdefiniowanych przez Unię Europejską

- Questions and Answers (np. Implementation of the Regulation (EU) No 648/2012 on OTC derivatives, central counterparties and trade repositories (EMIR))
- Guidelines and Recommendations
- Opinions

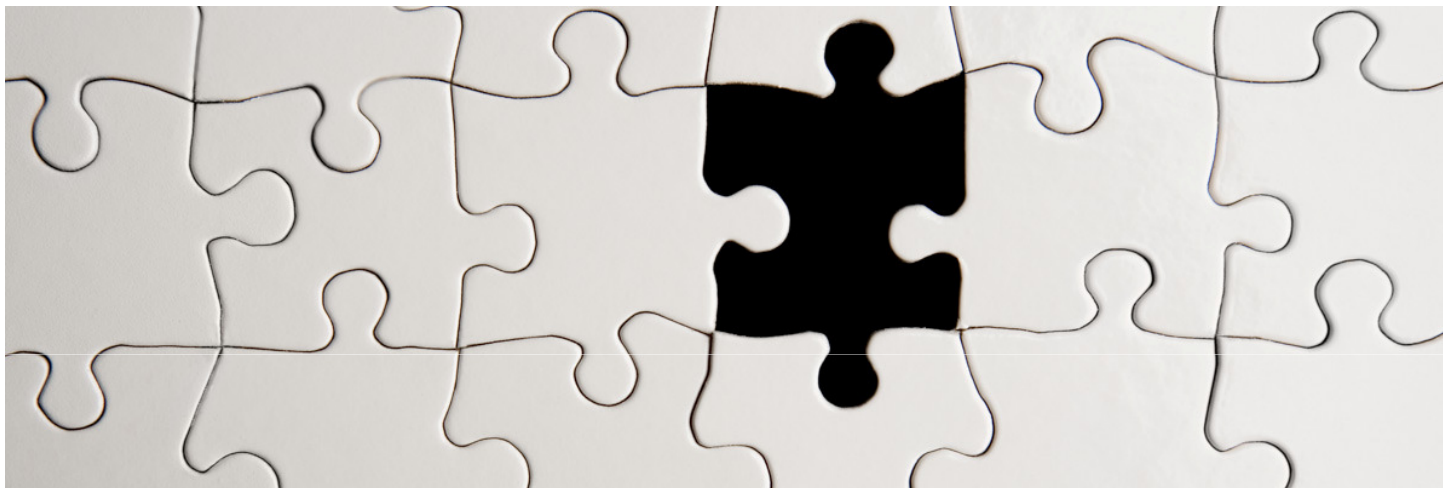
Różnice metodologiczne -sposób poddania się miękkiemu prawu

- Deklaracja ogólna
- Deklaracja „organizacyjna”
- Zasada „complain or explain”
- Podporządkowanie wskutek ustalenia się zwyczajów gospodarczych lub/i linii orzeczniczej

Sankcje

- Sankcje moralne i wizerunkowe
- Sankcje organizacyjne
- Sankcje pieniężne
- Sankcje prawne (rezultat orzecznictwa)

Podsumowanie - propozycje dla biznesu ubezpieczeniowego



Kontakt



Prof. zw. dr hab. Aleksander Chłopecki

Dentons

Rondo ONZ 1

00-124 Warszawa

Dziękujemy za uwagę
