

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności - **Compliance**

Obecna sytuacja

Liczba regulacji nadzorczych oraz stopień ich skomplikowania nie maleje od przeszło dekady. Każdego roku dziesiątki nowych i aktualizowanych regulacji oraz wytycznych publikowanych jest przez polskich oraz europejskich regulatorów. Również otoczenie biznesowe kieruje firmy ku ciągłym zmianom organizacyjnym, produktowym oraz transformacji technologicznej. Jedną z konsekwencji tych trendów są rosnące oczekiwania wobec funkcji Compliance, w tym co do jej skuteczności oraz wydajności. Wymagania obejmują również konieczność dostosowania organizacji Compliance, procesów oraz zasobów do ryzyk wynikających z nowych modeli biznesowych, produktów oraz sposobów ich dystrybucji. W obliczu permanentnej zmiany wyzwaniem dla funkcji Compliance pozostaje tworzenie wartości dodanej dla organizacji.

Nasze rozwiązanie:

Oferujemy Klientom **holistyczne podejście** do zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym funkcji Compliance. Nasze usługi obejmują zarówno przeglądy aktualnych rozwiązań, ocenę ich skuteczności oraz doradztwo przy projektowaniu i wdrażaniu zmian. Klienci mają do wyboru kompleksowe transformacje funkcji Compliance, jak również szerokie spektrum specjalistycznych usług regulacyjnych. Celem proponowanych przez nas rozwiązań jest m.in. dostosowanie strategii Compliance do specyficznych uwarunkowań, w tym transformacji technologicznej, modernizacja podejścia do organizacji Compliance w ramach trzech linii obrony, proaktywna identyfikacja nowych ryzyk, zwiększenie skuteczności działania funkcji Compliance.

01.

STRATEGIA

Roczna strategia Compliance, apetyt na ryzyko i alokacja zasobów stosownie do ustalonych celów i poziomu ryzyka

ORGANIZACJA

- Zaangażowanie zarządu i rady nadzorczej w realizację programu Compliance
- Organizacja Compliance (w tym podział odpowiedzialności i zadań, ścieżki raportowania i procesy)

POLITYKI I PROCEDURY

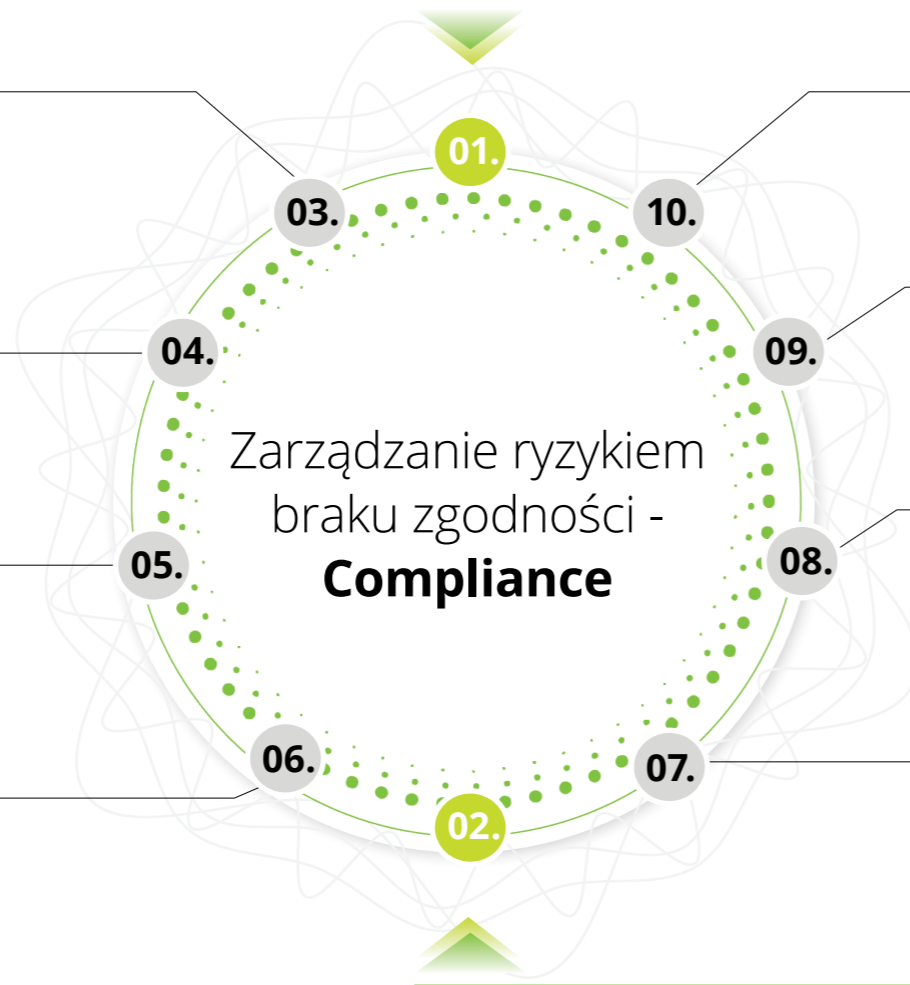
- Sformalizowane polityki i procedury adekwatne do stopnia skomplikowania biznesu i apetytu na ryzyko
- Procedury due diligence dla kierownictwa i specjalistów compliance

OCENA RYZYKA I ZARZĄDZANIE ZMIANĄ

- Jasno zdefiniowana strategia zarządzania ryzykiem i metodologia
- zintegrowany program zarządzania zmianą regulacyjną

MONITOROWANIE I KONTROLA

- Kontrole i monitoringi oparte na ocenie ryzyka
- Plan testowania zaprojektowania i efektywności kontroli



ANALIZA DANYCH I RAPORTOWANIE

- Pomiary i raportowanie ryzyka przy wsparciu technologii
- KRIs/ KPIs mające na celu ocenę efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności

ESKALACJA I DZIAŁANIA NAPRAWCZE

- Ścieżki eskalacji ryzyk i zdarzeń oraz monitorowania stopnia wdrożenia planów naprawczych
- Zarządzanie zdarzeniami ryzyka braku zgodności oraz przeprowadzanie postępowań

KOMUNIKACJA, UŚWIADAMIANIE I SZKOLENIA

- Proaktywne podejście do komunikowania bieżących i przyszłych zmian regulacyjnych oraz ich wpływu na biznes
- Kompleksowy program szkolenia pracowników w oparciu o ocenę ryzyka

INTERAKCJE REGULACYJNE I KOORDYNACJA

- Standardowe ścieżki komunikacji z regulatorami
- Identyfikacja głównych interesariuszy dedykowanych do interakcji z regulatorami
- Nadzór właścicielski nad planowanymi i przeprowadzonymi audytami regulacyjnymi

02.

KULTURA

Zdefiniowany system wartości oraz przykład z góry podkreślający wagę kultury zgodności



Strategia Compliance

Strategia Compliance wbudowana w strategię biznesową firmy oraz zintegrowana ze strategią zarządzania ryzykiem



Trzy linie obrony

Odpowiedzialność i zadania związane z Compliance są jasno przypisane na każdym poziomie organizacyjnym



Ocena ryzyka

Ocena ryzyka umożliwia monitorowanie profilu ryzyka oraz podejmowanie decyzji zarządczych



Technologia i automatyzacja

Automatyzacja rutynowych czynności oraz efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności



Zarządzanie zmianą

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest ukierunkowane na patrzenie w przyszłość oraz dostrzeganie potencjalnych, nowych ryzyk



Kultura Compliance

Spójne wartości firmy odzwierciedlone w systemach motywacyjnych oraz podejściu do klienta



Zakres usług:

WSPARCIE

w definiowaniu i rozwoju strategii Compliance

PRZEGLĄD

organizacji i efektywności funkcjonowania trzech linii obrony

WSPARCIE

w definiowaniu apetytu na ryzyko oraz pomiarze ryzyka braku zgodności

OCENA

efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym funkcji Compliance

OPRACOWANIE ORAZ WDRAŻANIE

programów transformacji funkcji Compliance, w tym transformacji technologicznej

DEDYKOWANE PRZEGLĄDY:

Rekomendacja H, systemy motywacyjne, uczciwe traktowanie klienta

IDENTYFIKACJA

zmian regulacyjnych oraz ocena ich wpływu na instytucję

PROJEKTY IMPLEMENTACJI

kompleksowych zmian regulacyjnych (organizacja, zasoby, technologia, procesy)

COMPLIANCE DUE DILLIGENCE

Wsparcie w rozwoju oraz ocenie kultury Compliance

Deloitte Compliance

*pomaga Klientom w tworzeniu i rozwoju **szytego na miarę** modelu Compliance*

Dlaczego współpraca z Deloitte Compliance to dobry wybór?



Doświadczenie

zapewniamy odpowiednio dobrany zespół, składający się z praktyków posiadających wieloletnie doświadczenie i wiedzę w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ekspertów z poszczególnych obszarów regulacyjnych



Holistyczne podejście

zapewniamy kompleksowe podejście do danego tematu, uwzględniające szerokie spektrum rozwiązań w oparciu o najlepsze praktyki rynkowe



Zorientowanie na klienta

każdorazowo dobieramy sposób realizacji projektu oraz zespół do indywidualnych potrzeb Klienta, specyfiki branży oraz uwarunkowań wewnętrznych jego działalności



Zwinność

sprawną organizacją, kompetencje i technologia umożliwiają nam świadczenie usług Klientom w sposób wydajny, elastyczny oraz skuteczny.



Paweł Spławski

Partner

Consulting | Risk Advisory

Mobile: +48 664 199 183
psplawski@deloittece.com



Monika Wolska - Hertman

Manager

Consulting | Risk Advisory

+48 666 314 086
mwolskahertman@deloittece.com

Deloitte.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/pl/onas for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, financial advisory and legal services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries and territories, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte's more than 225,000 professionals are committed to making an impact that matters.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the "Deloitte Network") is, by means of this communication, rendering professional advice or services. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this publication.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu.

© 2020 Deloitte Advisory Sp. z o.o. Sp. k.