

Den finansielle sektor og Deloitte Compliance Intelligence (DCI)

Dette værktøj gør det muligt at styre compliance i en reguleret sektor præget af forandring og kompleksitet.

Vi forstår jeres forretning og er klar over, at det er nødvendigt at fokusere på compliance, omkostninger og effektivitet i en tid, hvor den lovgivningsmæssige ramme konstant ændrer sig. At overholde lovgivningen og holde fokus hjælper de finansielle virksomheder med at blive førende inden for branchen. Værktøjet Deloitte Compliance Intelligence (DCI) reducerer kompleksiteten ved at styre compliance- og operationelle risici på en intelligent måde. Lad os hjælpe jer frem mod automatisering, monitorering og teknologiske fordele.

Den finansielle sektor vil sandsynligvis stå over for en vigtig transformation, når man i sektoren automatiserer en stadig større del af compliance-arbejdet. Det er vores opfattelse, at forretningsmodellerne ændrer sig for aktørerne i den finansielle sektor, og nye muligheder bringer nye risici med sig. Vi forstår vigtigheden af at overholde lovgivningen og kunne styre risiciene for ikke at overholde den. Det er ofte en meget vanskelig opgave at skabe sig overblik over de mange lovgivningsmæssige ændringer og vurdere, hvad de har af betydning for ens virksomhed – navnlig hvis dette gøres vha. Excel-ark.

Udfordringen i at overholde lovgivningen i et komplekst lovgivningsmæssigt landskab

De juridiske og driftsmæssige omkostninger ved ikke at leve op til de finansielle krav er steget markant i årenes løb. Dertil kommer bekymringen over at være gået glip af forretningsmuligheder.

Et effektivt og intelligent compliance-system gør det muligt for jer at monitorere og overholde tidsfrister på en struktureret måde og er med til at holde jeres virksomhed opdateret og gøre den handlingsparat. DCI-værktøjet vil også gøre det muligt for jer at styre compliance- og driftsrisici mere effektivt. Derved vil I kunne frigive ressourcer og fokusere mere på at udvikle jeres forretning, samtidig med at I har styr på forretningen og overholder de lovgivningsmæssige krav.

Stil jer selv dette spørgsmål: Hvilke finansielle compliance krav har vi tilpasset vores forretning efter i årets løb? Har vi implementeret og forankret dem i virksomheden i en sådan grad, at compliance er blevet en naturlig del af vores daglige rutiner? I hvor høj grad har vores virksomhed fokuseret på forretningsmuligheder? Er vi effektive mht. risikostyring? Er vores politikker opdateret? Er de nødvendige kontroller foretaget, og er de af rette kvalitet? Har

vores risiko- og compliance-funktioner tilstrækkelig gennemsigtighed til at opfylde deres ansvar? Er compliance-rapporteringen til ledelsen stærk og gennemsigtig nok til træffe beslutninger ud fra? Kan myndighederne hurtigt få overblik over og adgang til vores compliance-dokumenter?

Man kan som virksomhed stille mange andre spørgsmål, men faktum er, at det lovgivningsmæssige landskab er i konstant forandring, hvor kravene hele tiden bliver flere og flere.

Med manuelle processer, der baserer sig på Excel-ark, hvilket stadig er almindeligt i mange finansielle virksomheder, bliver det stadig sværere at danne sig et overblik over de forskellige lovkrav, virksomhederne skal opfylde, og sikre, at de fortsat overholder de gældende standarder.

Hvordan kan DCI mindske den compliancemæssige arbejdsbyrde?

Efterspørgslen efter og behovet for automatisering af compliance-arbejdet er stigende. DCI-værktøjet kan imødekomme dette, samtidig med at det understøtter en integreret tilgang til compliance, risiko og risikoafdækning.

Hvad drømmer I om at strømline?



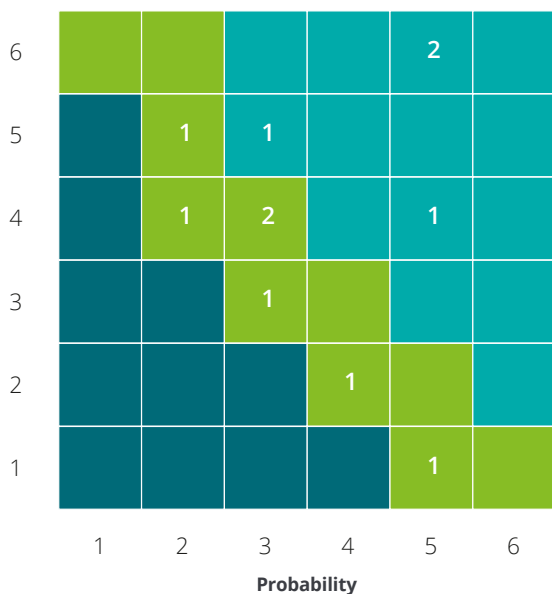
Ved at anvende DCI-værktøjet vil I få et bedre overblik over de lovkrav, I skal overholde, jeres risici, og hvordan de hænger sammen med politikker og kontroller. Gennemsigtheden vil blive øget, og det vil blive nemmere for jer at rapportere om compliance, mens det vil give ledelsen et stærkere grundlag at træffe beslutninger på.

DCI vil gøre det nemmere at vurdere compliance-risikoen og automatisk generere "risk heat maps" ud fra jeres resultater. Workflowet i DCI giver jer overblik over status på aktiviteterne i jeres compliance-årshjul, kontroller og gennemgange. Desuden bliver det nemmere for jer at styre jeres politikker og sikre, at de opdateres, og vurdere, om de bliver overholdt. I vil også kunne tilføje frister for overholdelse af lovkrav, hvilket gør det muligt for jer at planlægge alle jeres rapporteringsopgaver.

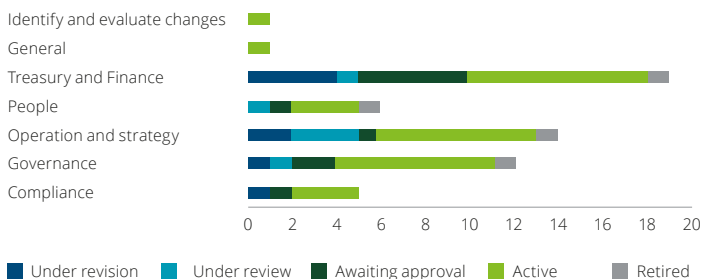
Monitorering af compliance

Det er muligt at monitorere og se status for alle jeres compliance-aktiviteter, hvilket er værdifuld viden, der kan bruges på tværs af virksomheden og direktionen ifm. beslutningstagning.

Consequence



Policy Status



Overordnet set kan DCI hjælpe jer med at få indført en integreret tilgang til compliance, risiko og risikoafdækning.

Alle finansielle virksomheder bør have et compliance-årshjul for deres styring af risici, kontroller og politikker. I DCI vil aktiviteterne blive opdelt efter jeres tre forsvarslinjer, hvilket sikrer uafhængighed mellem jeres nøglefunktioner (driftsafdelingen, afdelingerne for risikostyring og compliance samt intern revision).

Annual wheel

	2016/12	2017/01	2017/02
General General tasks related to the Annual Wheel that often goes across the different phases		●	
Risk assesment and processes Risk assesment for processes, business areas etc. Mapping of key processes		●	◆
Identify controls Based on risk assesments controls are identified	●	●	
Employess, achoring and culture Activities, related to employees understanding and enchancement of controls etc.		●	
Information and Communication Structured communication supporting a risk and controls culture	●	●	◆
Assess and test effectiveness Planning and conducting test of controls		●	◆
Monitoring Ongoing monitoring activities	◆	▲	◆
Identify Process for monitoring and acting on changes		●	

De økonomiske compliance-moduler (Compliance, Risk Management og Policy Management) er tre ud af flere moduler i DCI. I kan også opnå merværdi ved at kombinere andre moduler, fx informationsikkerhedsmodulet, med disse moduler.

Kontaktpersoner



Micha Cohen Bangsgaard
Director
Mobil: +45 30 93 45 92
E-mail: mbangsgaard@deloitte.dk



Kristina Wiese Tranberg
Director
Mobil: +45 30 93 53 25
E-mail: ktranberg@deloitte.dk