

Compliance Officer – Δεξιότητες, Εργαλεία και Πρόγραμμα Συμμόρφωσης

Βασιλική Μοιράγια
MSc, MICA

Compliance and AML Officer
at Special Financial Solutions ΜΑΕΔΑΔΠ

Μέλος ΣΕΚΑΣΕ



ΣΕΚΑΣΕ

Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Φεβρουάριος 2022



Disclaimer

“Statements of fact and opinions expressed in this presentation are those of the author and do not necessarily reflect the official policy or position of any other company, employer or organisation connected with the author.”



Περιεχόμενα

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης – ρόλος, αρμοδιότητες και δεξιότητες

Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Programme)

Εργαλεία Κανονιστικής Συμμόρφωσης



Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης – ρόλος, αρμοδιότητες και δεξιότητες

Ο ρόλος του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης εντάσσεται πλέον στους Διοικητικούς ρόλους ενός Οργανισμού, στο πλαίσιο του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Ο ρόλος στην εξέλιξή του, απαιτεί εξειδικευμένες δεξιότητες, τόσο σε επίπεδο γνώσεων και τεχνικής κατάρτισης, όσο και σε επίπεδο ανώτερων διοικητικών δεξιοτήτων.



Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης – ρόλος, αρμοδιότητες και δεξιότητες

Βασικό επίπεδο δεξιοτήτων

- Γνώση θεσμικού πλαισίου
- Τεχνικές γνώσεις
- Γνώση επιχειρησιακού περιβάλλοντος (της ευρύτερης αγοράς και του συγκεκριμένου Οργανισμού)



Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης – ρόλος, αρμοδιότητες και δεξιότητες

Βασικό επίπεδο δεξιοτήτων

- Επικοινωνιακές ικανότητες
- Δεξιότητες εκπαίδευσης
- Δεξιότητες ανάλυσης και διεξαγωγής έρευνας



Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης – ρόλος, αρμοδιότητες και δεξιότητες

Ανώτερο επίπεδο δεξιοτήτων

- Διοικητικές δεξιότητες
- Ικανότητα διαπραγμάτευσης
- Πειθώ / άσκηση επιρροής
- Αντοχή σε συνθήκες πίεσης



Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Programme)

Το Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Programme) αποσκοπεί στην αντιμετώπιση των πάσης φύσεως επιπτώσεων από τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης του Οργανισμού προς το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τους κανόνες επιχειρηματικής δεοντολογίας.



Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Programme)

Οι συνιστώσες ενός Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι:

- Πολιτικές και Διαδικασίες
- Πρόγραμμα περιοδικών ελέγχων
- Εκπαίδευση
- Επικοινωνία με τη Διοίκηση και το προσωπικό του Οργανισμού
- Παροχή συμβουλών



Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Programme)

Πολιτικές και Διαδικασίες

Οι Πολιτικές αναφέρονται στο πλαίσιο των αρχών που διέπουν μία δραστηριότητα ή λειτουργία του Οργανισμού.

Οι Διαδικασίες είναι πιο λεπτομερείς και περιγράφουν αναλυτικά τον τρόπο με τον οποίο πραγματοποιείται μία δραστηριότητα ή λειτουργία, τα εμπλεκόμενα τμήματα, το διάγραμμα ροής των ενεργειών, καθώς και τα βήματα ελέγχου.



Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Programme)

Πρόγραμμα Περιοδικών Ελέγχων – οι τρεις γραμμές άμυνας

Πρώτο επίπεδο : το σύνολο των ελέγχων που πραγματοποιούνται μέσα στο ίδιο το τμήμα – «four eyes principle»

Δεύτερο επίπεδο: Κανονιστική Συμμόρφωση και Διαχείριση Κινδύνων

Τρίτο επίπεδο: Εσωτερικός Έλεγχος



Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Programme)

Εκπαίδευση

Πλάνο εκπαίδευσης

Δια ζώσης

Τηλεκπαίδευση: σύγχρονη ή/και ασύγχρονη

Συνδυασμοί



Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Programme)

Επικοινωνία και παροχή συμβουλών

Συνεχής επικοινωνία με όλες τις βαθμίδες και επίπεδα του προσωπικού, πέραν των προγραμματισμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων

Οι συμβουλές παρέχονται είτε στη Διοίκηση είτε στα μέλη του προσωπικού και αφορούν σε θέματα της καθημερινής λειτουργίας του Οργανισμού, αλλά και σε στρατηγικές αποφάσεις της Διοίκησης



Εργαλεία Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης χρειάζεται να είναι οργανωμένη με εργαλεία που θα τη βοηθήσουν στην αποτελεσματικότερη και μεθοδικότερη εκτέλεση των καθηκόντων



Εργαλεία Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Πίνακας νομοθετημάτων

Εργαλείο καταγραφής των νόμων και κανονιστικών πράξεων που διέπουν τη λειτουργία ενός Οργανισμού

Εργαλείο διασύνδεσης μεταξύ των νομοθετημάτων και των διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου που έχει θεσπίσει ο Οργανισμός



Εργαλεία Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ετήσιο Πλάνο Δράσης

Πρόγραμμα δράσης που πρέπει να εκπονεί ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην αρχή του έτους και αφορά στις υποχρεώσεις και στα έργα που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια του έτους.

Είναι ένα δυναμικό εργαλείο που εμπλουτίζεται στη διάρκεια του έτους.



Εργαλεία Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ετήσιο Πλάνο Δράσης

Το ετήσιο Πλάνο περιλαμβάνει, ενδεικτικά:

- επικαιροποίηση διαδικασιών
- παρακολούθηση των αλλαγών του θεσμικού πλαισίου
- τακτικούς ελέγχους της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- σχεδιασμό εκπαιδευτικών προγραμμάτων



Εργαλεία Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Μοντέλο αξιολόγησης κινδύνου – βασικές παράμετροι

- η πιθανότητα επέλευσης του κινδύνου
- οι επιπτώσεις από την επέλευση του αρνητικού γεγονότος
- τα πιθανά μέτρα μείωσης του κινδύνου
- ο τελικός κίνδυνος μετά και την υλοποίηση αυτών των μέτρων



Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Programme)

Έλεγχοι – πρόγραμμα περιοδικών ελέγχων

Τακτικοί έλεγχοι που διενεργούνται από την Κανονιστική Συμμόρφωση, ανά θεματική περιοχή και ανάλογα με την αξιολόγηση κινδύνου

Περιλαμβάνει τη θεματική περιοχή, την περιοδικότητα και καταγράφεται το αποτέλεσμα του ελέγχου



Επίλογος

Παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψη

- Μέγεθος εταιρείας
- Υπάρχουσα υποδομή, πόροι και κόστη
- Συνέργειες
- Στάση Διοίκησης



Επίλογος

Σας ευχαριστώ !