



OPERATIONEL COMPLIANCE

Få brancher reguleres så meget som den finansielle sektor. Finansielle virksomheder bruger meget tid og anvender mange ressourcer på at efterleve nye regler og anbefalinger, samtidig med at eksisterende implementering skal kvalitetssikres, og kundeoplevelsen optimeres.

Grundlæggende er der fire perspektiver, som skal hjælpe de finansielle virksomheder med at skabe succes i det marked, vi i dag ser og kommer til at se i fremtiden.

- 1. Lovkrav:** Den finansielle sektor er et af de mest regeltunge områder i Danmark, og overholdelse af lovgivningen må anses for at være et **grundvilkår** for alle virksomheder.
- 2. Kunderne:** Det er ikke længere kun tilsynsmyndighedernes fokus, der er blevet en del af **public opinion**. Acceptabel adfærd i branchen

handler nu om, at de finansielle virksomheder ikke alene handler lovligt, men også **moralsk og etisk** korrekt. Spillereglerne er ændret. At være compliant er blevet en **konkurrenceparameter**.

- 3. Digitalisering: Digitaliseringen** og ny **teknologi** skal hjælpe sektoren til at imødekomme de udfordringer og muligheder, som den oplever lige nu og særligt i forhold til compliance. Mere end 50 % af respondenterne fra PwC's CEO Survey 2019 tilkendegiver, at kunstig intelligens vil få større indflydelse på deres virksomheder end internetrevolutionen.
- 4. Medarbejderne:** Medarbejdernes værdi bliver ikke mindre. Nøglen skal findes ved den rette **balance** mellem opgaver udført af teknologi og opgaver udført af **mennesker**.

I PwC's Financial Services afdeling har vi et team af dedikerede medarbejdere, der er specialiseret i compliance og risikostyring. Vi har som team ekspertise i såvel finansielle som ikke-finansielle risici, og vi holder os hele tiden opdateret, blandt andet gennem samarbejdet med vores internationale kolleger. Vi eksekverer opgaverne gennem tværfagligt samarbejde med vores kolleger i andre Financial Services afdelinger, så vi altid kan stille med det bedste hold.

Sådan kan vi hjælpe jer

Implementering af ny regulering

På baggrund af vores praktiske analyse- og implementeringserfaring kan vi komme med konkrete anbefalinger til, hvordan I kan optimere jeres tilgang til implementering og forankring. Vi kan bl.a. bistå med følgende:

- Skabe overblik og sammenhæng i kompleksiteten af forskellige regulatoriske forandringer
- Vurdere konsekvenserne af ny eller ændret regulering
- Udarbejde gap-analyser
- Assistere i programledelsen og i projektsporene
- Rådgive om processer, politikker og andre styringsdokumenter
- Fastsatte krav til interne kontroller
- Supportere med design og implementering af nye processer, teknologiske løsninger og uddannelse af medarbejdere, herunder bistå med forankring internt i virksomheden i relation til medarbejderne
- Integrere aspektet om den gode kundeoplevelse
- Bistå med udarbejdelsen af handlingsplaner i forhold til konkrete indsatsområder.

Forretningsorienterede compliance-løsninger

Vi hjælper med omstillingen til forretningsorienterede compliance-løsninger, herunder med etableringen af en klar organisatorisk ansvarsfordeling udmøntet via three lines of defence-modellen.

“First line of defence” omfatter forretningsenhederne. De har ansvaret for, at der er etableret tilfredsstillende procedurer og kontroller, som sikrer, at virksomheden overholder gældende lovgivning, politikker og forretningsgange og håndterer forretningens opgaver på betryggende vis, herunder udviser ansvarlig adfærd over for kunderne.

“Second line of defence” omfatter bl.a. Risikostyring og Compliance. Disse enheder har ansvaret for at udstikke rammerne og kravene til first line of defence i form af politikker og retningslinjer, såsom udmøntning af bestyrelsens risikoappetitrammer, godkendte produkter, adfærdskodeks for kundeførelsen mm. Dernæst efterprøver second line of defence, om disse bliver efterlevet og om de interne kontroller, udført af first line of defence, fungerer effektivt.

“Third line of defence” er Intern Revision, som har ansvaret for at udføre uafhængig revision af alle væsentlige og risikofyldte områder i virksomheden. Modellen sikrer et effektivt system til kontrol af virksomhedens finansielle, operationelle og compliance risici.

Vi kan også hjælpe risikostyrings- og kontrolfunktionerne i first line og second line med at finde compliance-løsninger, der understøtter de forretningsmæssige mål på en forsvarlig måde. Vi kan bl.a. bistå med at:

- Skabe et governance-rammeverk, der kan hjælpe med at sikre den nødvendige struktur, dokumentation og ensartethed
- Supportere udarbejdelsen af politikker, forretningsgange og øvrige styringsdokumenter
- Etablere et rammeverk, som identificerer, analyserer, mitigerer og kontrollerer finansielle og ikke-finansielle risici
- Sikre overholdelse af krav til rapportering af compliance og risikostyring
- Kontrollere, at monitoreringen er tilstrækkeligt dokumenteret.

Dokumentation og kontrol

Vi har udviklet et rammeverk for interne kontroller, der kan hjælpe med at sikre, at virksomheden lever op til lovgivningen, ligesom det kan hjælpe til at kvalitetssikre, forbedre, effektivisere og digitalisere kontrolprocessen.

Du kan læse mere i vores folder om interne kontroller, som du finder under “Risikostyring” på www.pwc.dk/compliance-risikostyring.

Compliance-værktøjskasse

Med udgangspunkt i ovenstående kan vi hjælpe med både generelle og skræddersyede compliance-værktøjer afhængigt af virksomhedens størrelse og kompleksitet. Vi kan eksempelvis tilbyde specifikke uddannelsesforløb for medarbejdere, e-learning og hjælp til at forbedre dialogen med myndigheder.

Forberedelse til myndighedsbesøg

Vi kan også hjælpe jeres virksomhed med at blive klar til et myndighedsbesøg ved eksempelvis at lave et forudgående kontrolbesøg, hvor vi tjekker, om den nødvendige dokumentation er på plads.

Hvis myndigheden vælger at udtale kritik, udstede påbud eller i værste fald sanktionere en overtrædelse med bøde, kan vi give konkrete og praktiske input til, hvor fokus skal sættes ind, og bistå med udførelsen heraf.

Lovgivningseftersyn og juridisk rådgivning

Vi kan udarbejde en uafhængig vurdering af, om din

virksomhed lever op til konkret lovgivning, for at sikre at ny lovgivning er fortolket og implementeret korrekt, ligesom vi kan verificere, at lovgivningen også efterleveres i praksis.

Vi kan bl.a. foretage evalueringer af organisations-, data-, proces- og systemarkitekturen for at fastlægge, om de styringsmæssige tiltag er implementeret korrekt i forhold til den specifikke lovgivning. Dertil kan vi foretage review af it-sikkerheden og kontrollerer, at politikker og forretningsgange er korrekt opdaterede.

Ekstern compliance-service

Vi kan agere som ekstern compliance-ansvarlig og sikre en løbende monitorering af nye regulatoriske krav og tiltag. I samarbejde med virksomhedens compliance- og risikoansvarlige vil der blive udarbejdet et årshjul for det kommende år, som indeholder en række faste opgaver, herunder fx:

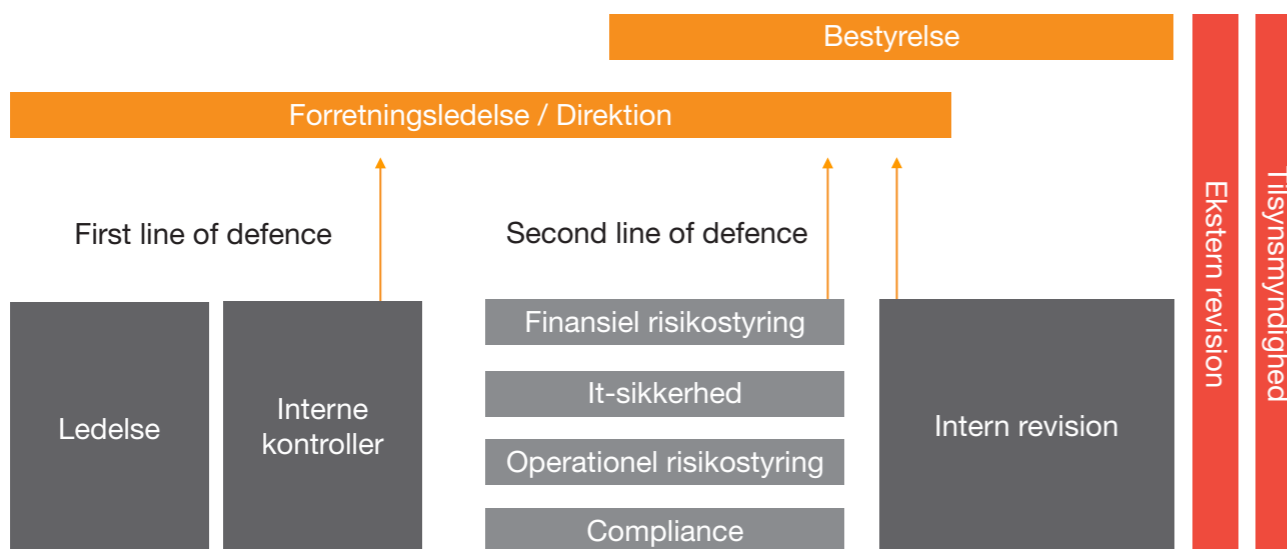
- Etablering af risikobillede. Risikobilledet giver konkret input til prioriteringen af specifikke opgaver, herunder behovet for interne kontroller, rådgivning og uddannelse.
- Vurdering af compliance med politikker, forretningsgange og øvrige styringsdokumenter. Vi vil i den forbindelse løbende afdække behovet for at opdatere eksisterende dokumenter og/eller etablere nye, fx på grund af ny lovgivning.
- Vurdering af udførelsen af interne kontroller. Konkrete compliance-hændelser, fx interessekonflikter og kundeklager, efterprøves i forhold til håndtering.

Fremtidens compliance

Compliance har udviklet sig som disciplin og vil fremadrettet blive mere fokuseret på effektivisering og adfærd (conduct risk). I takt hermed er det regulatoriske fokus på supervisering forøget. Vi kan hjælpe med at sikre, at jeres compliance-funktion er en del af denne rejse, og bistå jer med de strategiske tiltag, der skal til for at gøre compliance til en konkurrenceparameter.

Reg. flash - ny og kommende lovgivning

PwC's Financial Services følger hele tiden tæt udviklingen inden for ny regulering samt væsentlige hændelser og afgørelser, som får indflydelse på niveauet for "best practice" i den finansielle sektor. Du kan holde dig ajour med regulatoriske tiltag og dens indvirkning på den finansielle sektor i vores regulatoriske overvågning – Reg. Flash www.pwc.dk/regulatorisk-overvaagning.



Vil du vide mere?

Har du spørgsmål – eller har du brug for konkret rådgivning vedrørende operationel compliance – er du altid velkommen til at kontakte vores team, som du også finder på vores hjemmeside www.pwc.dk under "Operationel risikostyring og compliance".



Janus Mens

Partner, Risk & Compliance

M: 2262 0759

E: janus.mens@pwc.com



Helle Dreyer

Partner, Operationel Risikostyring & Compliance

M: 6155 5181

E: helle.dreyer@pwc.com