

Risikostyring og compliance

Få hjælp til en struktureret tilgang til risikostyring og compliance

Revision. Skat. Rådgivning.



pwc

Succes skaber vi sammen ...

Vi kan hjælpe jer med en struktureret tilgang til risikostyring og compliance

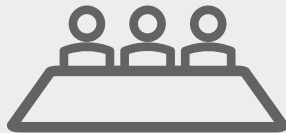
Myndighederne har et øget fokus på risikostyring og compliance i den finansielle sektor. Det medfører yderligere kompleksitet samt højere krav til kvalitet og præcision. For mindre virksomheder kan det være svært at leve op til kravene med eksisterende ressourcer. I mindre virksomheder varetager medarbejdere ofte mere end én funktion, hvor manglende kompetencer eller viden kan være en udfordring.

“

Vi mangler de rette kompetencer til at forstå og styre de forskellige risici.

“

På grund af organisationens størrelse mangler vi ressourcer til at implementere ny lovgivning og forstå de nye områder.



“

Vi har ikke overblik over vores processer og de risici, der knytter sig til dem.

“

Vi har ikke de rette værktøjer til at registrere og følge op på hændelser og compliance brud.

Vær opmærksom på...

Bestyrelsesansvar

Bestyrelsen har et medansvar for at vurdere, om virksomhedens risici håndteres korrekt.

Roller og ansvar

I bør indrette jeres virksomhed med en klar fordeling af roller og ansvar med kontrolfunktioner, som ikke er involveret i driften.

Tiltag der hjælper jeres virksomhed godt på vej

- GRC-værktøjer til at understøtte risikostyring og compliance.
- Klare mandater og ansvarsfordeling for risici og interne kontroller.
- En klar struktur for styringsdokumenter.
- Risiko taksonomi, som kategoriserer risici.
- Tydelig og målbar risikoappetit.
- Fast samarbejde med Risk & Compliance-eksperter.

“

Med en operationel tilgang hjælper vi med at skabe et struktureret og metodisk overblik over risici, så I får et samlet overblik over jeres risikobillede.



Helle Dreyer
Partner, PwC

Risikostyring og compliance udføres gennem fire trin, der kontinuerligt sikrer jeres virksomhed

Trin 1: Risikovurdering



Vi udarbejder en risikomatrix baseret på jeres forretningsmodel og organisation, og som kortlægger jeres risici. Det gør vi vha. en risikovurdering, som I delvist selv udfylder, mens andre dele udfyldes i fællesskab med os. På baggrund af risikovurderingen udarbejder vi et årshjul til jer.

Trin 2: Århjul



Vi hjælper jer med de områder, som indeholder de største risici og kombinerer jeres prioriteter og forretningsmodel med vores indsigt og know-how. På den måde identificerer vi de risici, som udgør de største eksponeringer for jer og skaber et rammeværk, som passer til jeres behov.

Trin 3: Kontrolbesøg



Vi gennemgår jeres rammeværk og struktur for compliance- og risikostyringsfunktionen, hvilket omfatter styringsdokumenter, funktionsbeskrivelser og lignende. Vi foretager grundige analyser, herunder stikprøvekontroller i særskilte regulatoriske områder.

Trin 4: Rapportering



Vores rapporter indeholder observationer og konkrete anbefalinger til at løse identificerede mangler. Rapporterne kan indgå i jeres samlede bestyrelsesrapportering, så bestyrelsen kan følge med i den aktuelle status på risikostyring og compliance i virksomheden.

Løbende ad-hoc sparring

Tidsramme for en struktureret tilgang til compliance og risikostyring

Estimeret tidsforløb				
	Opstart	År 1	År 2	År 3
Risikovurdering	Opstart >>>	Q4 >>>	Q4 >>>	Q4 >>>
Årshjul	Opstart >>>	Q4 >>>	Q4 >>>	Q4 >>>
Kontrolbesøg		Q1, Q2, Q3, Q4 >>>	Q1, Q2, Q3, Q4 >>>	Q1, Q2, Q3, Q4 >>>
Rapportering		Q1, Q2, Q3, Q4 >>>	Q1, Q2, Q3, Q4 >>>	Q1, Q2, Q3, Q4 >>>
Tillægsydelse GRC-værktøj		Implementering af GRC-værktøj >>> Træning i GRC-værktøj	Drift	Drift

Et erfarent team



Helle Dreyer
FS Core Services
Partner, PwC
T: +45 6155 5181
E: helle.dreyer@pwc.com



Annelise Møller
FS Core Services
Director, PwC
T: +45 5180 9715
E: annelise.moller@pwc.com



Nynne Møller Toft
FS Core Services
Associate, PwC
T: +45 3056 5819
E: nynne.moller.toft@pwc.com

Hvis du har spørgsmål eller ønsker at vide mere om vores ydelser inden for compliance og risikostyring, så kontakt meget gerne vores team.

Vi kan hjælpe jer med:

- ✓ Løbende opdatering ift. de nyeste ændringer inden for regulering og tilsynspraksis
- ✓ Adgang til erfarne ressourcer inden for jeres område
- ✓ Inspiration og anbefalinger til, hvordan jeres risikostyring og organisation bliver optimeret
- ✓ En effektiv og operationel løsning, der passer til jeres specifikke behov
- ✓ Digitalisering af processer vha. GRC-værktøjer

Vi tilbyder tillægsydelser efter behov

Tillægsydelser

Uddannelse



Vi tilbyder uddannelse indenfor bl.a. regulering, forretningstransformation og risikostyring.

Uddannelser kan rettes mod medarbejdere, men også bestyrelsesmedlemmer. Desuden bidrager vi med konkrete forslag til aktuelle undervisningsområder baseret på tilsynspraksis, ny og ændret lovgivning samt best practice på de specifikke områder.

Cyberisiko



Vores cybersecurity og it-teams kan assistere med et rammeværktøj, som dækker de særlige risici, der udspringer af disse områder via fire trin:

- Vi kortlægger trusler og risici for forretningen
- Vi analyserer modenhed og sikkerhed
- Vi præsenterer rapport og handlingsplan
- Vi iværksætter sikkerheds-, awareness- og beredskabsaktiviteter.

Beregning og udarbejdelse af PRIIP/ KID



Vi kan hjælpe med at udarbejde PRIIP/KID-dokumentet med central investorinformation (KID) i henhold til PRIIP-forordningen. Dette er et lovkrav for FAIF/AIF og UCITS-fonde. Vores ydelser omfatter modellering af markedsrisiko, kreditrisiko og afkast, formulering og udarbejdelse af KID-dokumentet samt varetagelse af løbende obligatoriske gennemgange og opdateringer.

Digitalisering af processer (GRC-værktøjer)



Et digitaliseringsværktøj til compliance, også kaldet GRC-værktøj, etablerer en effektiv tilgang til at sikre:

- at de rigtige personer får den nødvendige information
- at mål er fastsat
- og at de rigtige kontroller er på plads for at håndtere organisationens iboende risici.

Vi kan assistere med korrekt udvælgelse og implementering af præcis det digitaliseringsværktøj, som netop jeres organisation har behov for.