



1ο Συνέδριο COMPLIANCE



WWW.PALLADIANCONFERENCES.GR

Η Κανονιστική Συμμόρφωση:
Ανταγωνιστικό Πλεονέκτημα στη
Σύγχρονη Επιχειρηματικότητα

ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ 28.09.2018

N.J.V. ATHENS PLAZA

Product & Market Governance:

Τι σημαίνουν οι αλλαγές στη νομοθεσία για τα επενδυτικά και ασφαλιστικά προϊόντα και αγορές

Ο ρόλος του Compliance για την ενσωμάτωση των διατάξεων και την πρακτική εφαρμογή τους

Δημήτρης Παππάς
Head, Transparency & Regulatory Monitoring Division
Group Compliance Sector
dpappas@eurobank.gr



Eurobank

Κανονιστικό πλαίσιο

- Οδηγία ΕΕ/2016/97 σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων
- Κανονισμός ΕΕ/2017/2358 σχετικά με τις απαιτήσεις εποπτείας & διακυβέρνησης προϊόντων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις και διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων
- Οδηγία (ΕΕ) 2014/65 (MiFID II) *(ενσωματώθηκε με το ν.4514/2018)*
- Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 565/2017 για τη συμπλήρωση της MiFID II
- ESMA Guidelines on MiFID II product governance requirements (ESMA 35-43-620/5.2.2018)
- Οδηγία 593/2017
- Απόφαση 147/27.7.2018 της Τράπεζας της Ελλάδος
- Κανονισμός (ΕΕ)1286/2017 για τα συσκευασμένα προϊόντα για Ιδιώτες επενδυτές και τα επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIPS)
- EBA Guidelines for retail banking products (σε ισχύ από 3.1.2017)
- EBA Guidelines σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (EBA/GL/2017/11/21.3.2018) & (GL 44 / 27.9.2011)
- Διατάξεις για την προστασία του καταναλωτή

καθώς και:

- G20 High Level Principles on Financial Consumer Protection (Oct. 2011)
- Πράσινη Βίβλος της ΕΕ για τις λιανικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες (Μαρ. 2016)
- Κώδικας Τραπεζικής Δεοντολογίας (Ελληνική Ένωση Τραπεζών, 1997)

Προστασία του Καταναλωτή: προκλήσεις

DealBook / Business & Policy

Wells Fargo Fined \$185 Million for Fraudulently Opening Accounts



Ad closed by Google
[Stop seeing this ad](#) [Why this ad?](#)

Review of sales practices at Big Six banks finds risks of 'mis-selling' to customers

Watchdog warns the banks' sales-focused culture elevates the risk that employees may flout consumer protection rules



Κανονιστικό πλαίσιο

από τον «υπεύθυνο δανεισμό»...

... στην «**υπεύθυνη ασφάλιση**»

“ acting in customers’ best interest ”

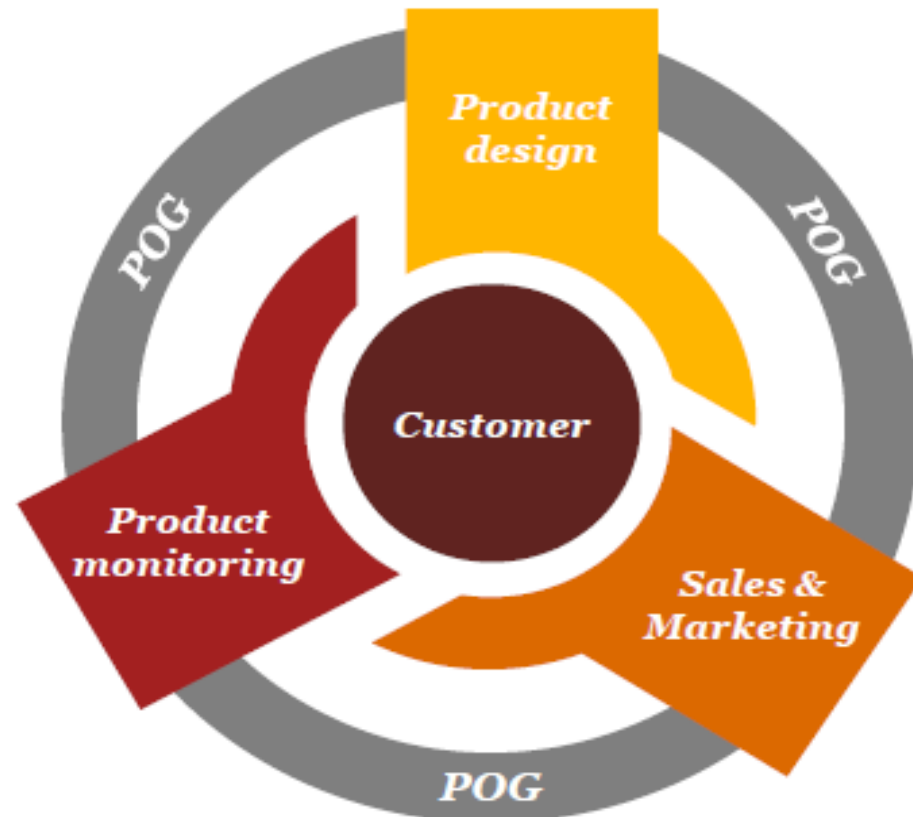
ie ABC company must always act honestly, fairly and professionally in accordance with the best interests of its customers.

Στόχος:

- Προστασία του καταναλωτή / επενδυτή
- Περιορισμός των παραπλανητικών πωλήσεων
- Συγκλίνουσα προσέγγιση των διαφορετικών εποπτικών αρχών για την πρόληψη του ρυθμιστικού αρμπιτράζ

Κανονιστικό πλαίσιο

Οι ρυθμίσεις αφορούν εσωτερικές διαδικασίες, λειτουργίες και στρατηγικές για το σχεδιασμό και τη διάθεση των προϊόντων στην αγορά, καθώς και την παρακολούθηση και επανεξέτασή τους στη διάρκεια του κύκλου ζωής τους.



Ο ρόλος του Compliance για την ενσωμάτωση των διατάξεων και την πρακτική εφαρμογή τους



Ο ρόλος του Compliance για την ενσωμάτωση των διατάξεων και την πρακτική εφαρμογή τους

Παραγωγός: πολιτική & διαδικασίες διακυβέρνησης προϊόντων

Guidelines



Ρόλος & Ενέργειες Compliance

- πρόνοια για την ύπαρξη πολιτικής & διαδικασιών για την εποπτεία και διακυβέρνηση των προϊόντων
- σύσταση Επιτροπής (product oversight committee) για τη διακυβέρνηση των προϊόντων
- θέσπιση ρόλων & αρμοδιοτήτων
- ενημέρωση του προσωπικού
- παρακολούθηση της εφαρμογής της πολιτικής και παράθεση προτάσεων για τυχόν επανεξέτασή της και συμμόρφωση των προϊόντων
- παρακολούθηση εφαρμογής της πολιτικής, των παραπόνων των πελατών και θεμάτων σύγκρουσης συμφερόντων, αντιπαροχών, παροχών στο προσωπικό.

- τακτική παρακολούθηση της ορθής τήρησης της πολιτικής & των διαδικασιών
- ύπαρξη πλάνου για τακτικό monitoring
- εποπτεία από το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Ο ρόλος του Compliance για την ενσωμάτωση των διατάξεων και την πρακτική εφαρμογή τους

Παραγωγός: αγορά στόχος & σχεδιασμός προϊόντων

Guidelines



Ρόλος & Ενέργειες Compliance

<ul style="list-style-type: none">▪ τακτική παρακολούθηση της διαδικασίας για τον προσδιορισμό της αγοράς στόχου▪ επισκόπηση των ερωτηματολογίων και των λοιπών διαδικασιών▪ εκπαίδευση προσωπικού▪ θέσπιση controls	<ul style="list-style-type: none">▪ παρακολούθηση για την τήρηση έγγραφης τεκμηρίωσης▪ checklist για τη δημιουργία νέων προϊόντων▪ έντυπα, προσυμβατικό & συμβατικό υλικό.	<ul style="list-style-type: none">▪ πρόνοια για πιστοποιημένα στελέχη▪ πρόνοια για την τήρηση των πολιτικών και διαδικασιών από τα στελέχη▪ παρακολούθηση θεμάτων σύγκρουσης συμφερόντων	<ul style="list-style-type: none">▪ διαχείριση θεμάτων εξωτερικής ανάθεσης▪ έλεγχος για την εφαρμογή των διαδικασιών εποπτείας & διακυβέρνησης▪ διαχείριση θεμάτων co-manufacturing
---	--	--	---

Ο ρόλος του Compliance για την ενσωμάτωση των διατάξεων και την πρακτική εφαρμογή τους

Παραγωγός: παρακολούθηση προϊόντος & δίαυλοι διανομής

Guidelines



Ρόλος & Ενέργειες Compliance

<p>ενημερώνεται για τα αποτελέσματα της δοκιμής του προϊόντος και των σχετικών διορθωτικών ενεργειών</p>	<p>παρακολούθηση των παραπόνων των πελατών της ορθής συμπλήρωση των εγγράφων από τους πελάτες και της τήρησης της Πολιτικής</p>	<p>ενημερώνεται για τυχόν διορθωτικές ενέργειες και την τεκμηρίωσή τους</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ παρακολούθηση της επιλογής (βάσει κριτηρίων) των διαύλων διανομής▪ έλεγχος ύπαρξης πιστοποιημένων στελεχών, θέματα συνεργασίας με κανάλια διανομής (συμβάσεις), παρακολούθηση για την τήρηση & ορθή εφαρμογή των οδηγιών που έχουν δοθεί από τον παραγωγό κλπ▪ monitoring των εργασιών του διανομέα / mystery shopping▪ onsite visits
--	---	---	--

Ο ρόλος του Compliance για την ενσωμάτωση των διατάξεων και την πρακτική εφαρμογή τους

Διανομέας: διαδικασία διανομής προϊόντων (ΔΔΠ)

Guidelines



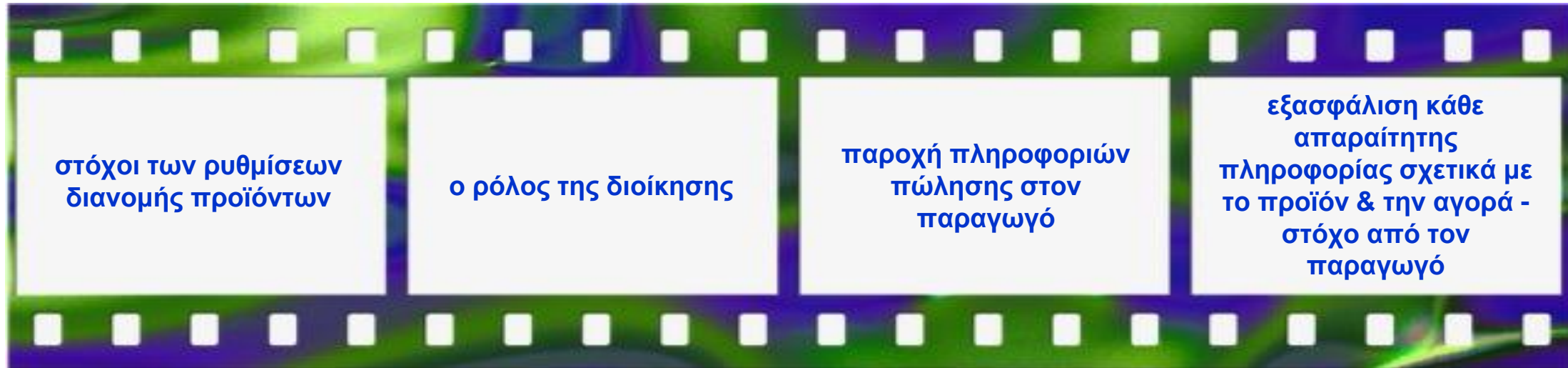
Ρόλος & Ενέργειες Compliance

<ul style="list-style-type: none">▪ πρόνοια για την ύπαρξη διαδικασίας διανομής προϊόντων▪ έλεγχος για τη συμβατότητα της διαδικασίας διανομής με τις υποδείξεις του παραγωγού▪ ενημέρωση του προσωπικού	τακτική επισκόπηση της ορθής εφαρμογής της διαδικασίας διανομής και υποβολή προτάσεων για την επανεξέτασή της	πρόνοια για την τεκμηρίωση και την "απόδειξη συμμόρφωσης" έναντι των εποπτικών αρχών
--	---	--

Ο ρόλος του Compliance για την ενσωμάτωση των διατάξεων και την πρακτική εφαρμογή τους

Διανομέας: διαδικασία διανομής προϊόντων (ΔΔΠ)

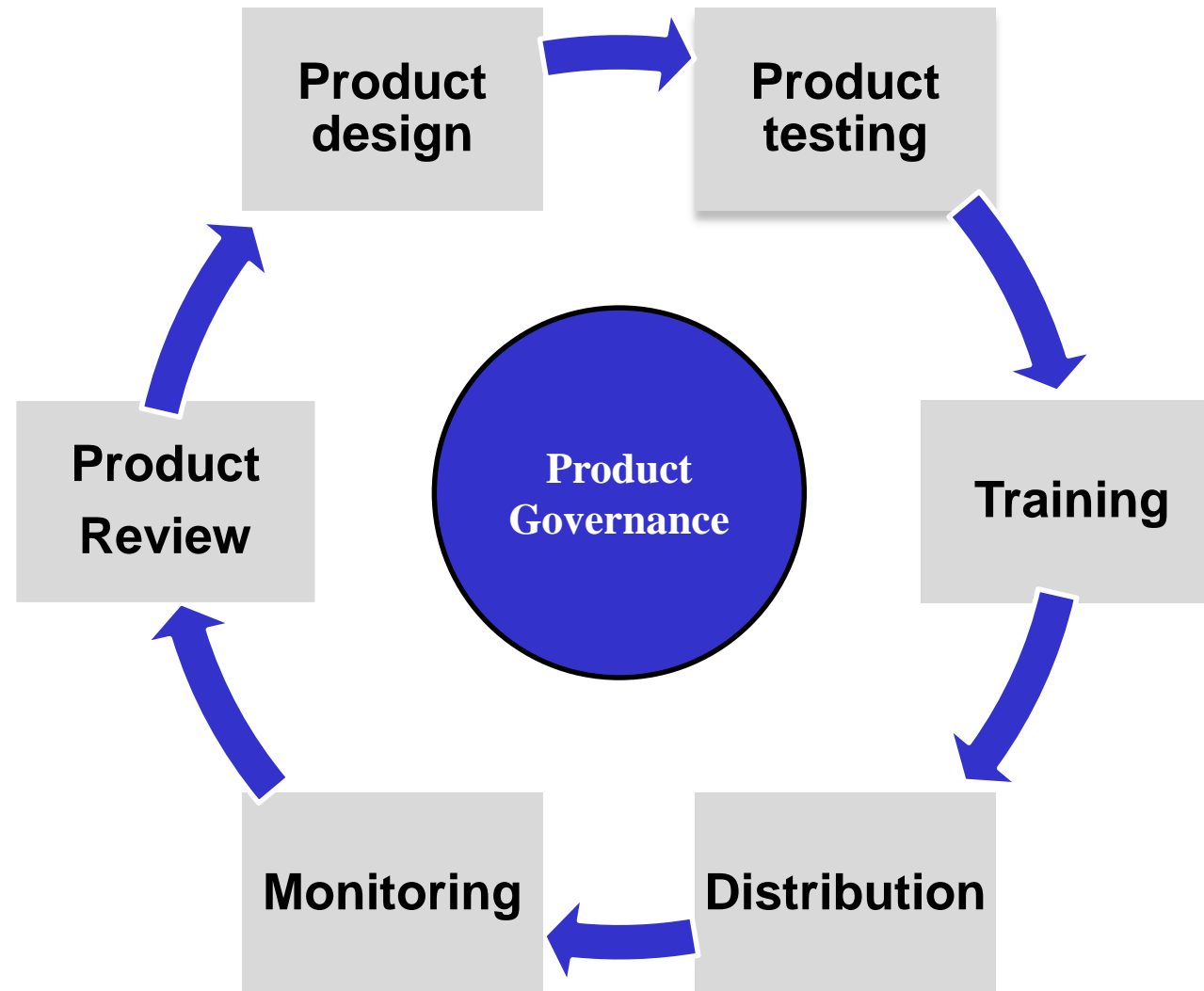
Guidelines



Ρόλος & Ενέργειες Compliance

παρακολούθηση εφαρμογής της διαδικασίας, των παραπόνων των πελατών και θεμάτων σύγκρουσης συμφερόντων	παρακολούθηση της εφαρμογής της διαδικασίας και παράθεση προτάσεων για τυχόν επανεξέτασή της και συμμόρφωση των προϊόντων	τακτική παρακολούθηση της συνεργασίας του διανομέα με τον παραγωγό όσον αφορά την παροχή feedback από τη διάθεση των προϊόντων	<ul style="list-style-type: none">τακτική παρακολούθηση της διαδικασίας για τη συνεργασία του διανομέα με τον παραγωγόεπισκόπηση των ερωτηματολογίων και των λοιπών διαδικασιών
---	---	--	--

Ο ρόλος του Compliance για την ενσωμάτωση των διατάξεων και την πρακτική εφαρμογή τους



Προκλήσεις για την Κανονιστική Συμμόρφωση

- Δημιουργία ενός μηχανισμού για την παρακολούθηση των θεμάτων εποπτείας & διακυβέρνησης των προϊόντων («απόδειξη συμμόρφωσης»).
- Θέσπιση & τήρηση ενός διαφανούς πλαισίου για τη διάθεση (μέσω των παραδοσιακών και των νέων/digital δικτύων διανομής) των προϊόντων στους πελάτες. Συνεισφορά του compliance στη δημιουργία του «ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος».
- Διαχείριση των δεδομένων και της πληροφόρησης μεταξύ του παραγωγού και του διανομέα, με έμφαση στην προστασία του καταναλωτή.

