

Ασφαλιστική Επιχείρηση και Κανονιστική Συμμόρφωση

Ο ρόλος του εμμίσθου Δικηγόρου ως μέλους της Κανονιστικής Λειτουργίας

Νίκος Μαρκόπουλος

Δικηγόρος, επικεφαλής Δ/νσης
Κανονιστικής Συμμόρφωσης
Interamerican



Περιεχόμενα

- ❑ Ασφαλιστική δραστηριότητα – έννοια
- ❑ Γιατί ρυθμισμένη δραστηριότητα;
- ❑ Εταιρική Διακυβέρνηση
- ❑ Νομική θεμελίωση Κανονιστικής και καθήκοντα
- ❑ Θεματικές Ενότητες δραστηριοτήτων
- ❑ Προώθηση Επιχειρηματικής Ακεραιότητας
- ❑ Εταιρικές Πολιτικές

Ασφάλιση – έννοια

- ❖ **Ασφάλιση:** μια μορφή Διαχείρισης Κινδύνων, κατά την οποία το ασφαλισμένο πρόσωπο μεταφέρει το κόστος των **δυνητικών** απωλειών σε μία άλλη οντότητα (**ασφαλιστική επιχείρηση**) με **αντάλλαγμα** την καταβολή οικονομικής παροχής (**ασφάλιστρο**).
- ❖ **Κίνδυνος:** η **πιθανότητα απώλειας** οικονομικής ασφάλειας. Οι κίνδυνοι πηγάζουν από την απόκλιση από το αναμενόμενο αποτέλεσμα.
- ❖ **Σημασία Ασφάλισης:** Η ασφάλιση επιτρέπει στα πρόσωπα να προστατεύουν τα συμφέροντα τους από δυνητικές ζημιές και οικονομική δυσπραγία έναντι ευλόγως προσιτού τιμήματος

Γιατί ρυθμισμένη επιχείρηση;

- ❖ Λόγω μεγάλης ρευστότητας, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι μεγάλοι επενδυτές στις αγορές κεφαλαίων και χρήματος.
- ❖ Η ασφαλιστική δραστηριότητα παρέχει πίστη ότι είναι ικανή να καλύψει ανά πάσα στιγμή τις μελλοντικές ζημίες.

Συνεπώς η ασφαλιστική επιχείρηση είναι οντότητα **δημοσίου ενδιαφέροντος, ρυθμισμένη** ώστε να προστατεύεται:

- Το συμφέρον των ασφαλισμένων
- Η σταθερότητα του Χρημ/κου συστήματος
- Η καθιέρωση υγιούς ανταγωνισμού στην ΕΕ

Εταιρική διακυβέρνηση

Η Εταιρική Διακυβέρνηση είναι ένα **σύστημα αρχών, πρακτικών και ελέγχων** στη βάση του οποίου λειτουργεί και διοικείται η επιχείρηση. Το σύστημα περιλαμβάνει:

- ❖ Τη λειτουργία του ΔΣ (ανεξάρτητα, Εκτελεστικά, μη εκτελεστικά μέλη)
- ❖ Τη λειτουργία της Επιτροπής Ελέγχου
- ❖ Τη λειτουργία των λοιπών επιτροπών της Διοίκησης (πχ. Εκτελεστικής, Επιτροπής Αμοιβών, Διαχείρισης Κινδύνων, Αντασφάλισης, Παραγωγής Προϊόντων, κλπ)
- ❖ Τη θέσπιση των τεσσάρων βασικών λειτουργιών: Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση, Αναλογιστική Λειτουργία, Λειτουργία Εσωτερικού ελέγχου.
- ❖ Διαδικασίες και γραμμές αναφοράς
- ❖ Πλαίσιο Ελέγχων

Εταιρική Διακυβέρνηση Ασφαλιστικής



Εταιρική διακυβέρνηση

1η γραμμή

Διοίκηση/Διαχείριση: ΔΣ, Επιτροπές Διοίκησης (εκτός από την Επιτροπή Ελέγχου), Επιχειρησιακές Διευθύνσεις: **Λαμβάνει επιχειρησιακές αποφάσεις ανάλογα με το επίπεδο εξουσίας.**

2η γραμμή

Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση, Αναλογιστική: **Υποστήριξη της Διοίκησης/ και παρακολούθηση της εφαρμογής των συμφωνημένων διαδικασιών-** (Ανεξάρτητη αναφορά στο ΔΣ και την Επιτροπή Ελέγχου)

3η γραμμή

Εσωτερικός Έλεγχος: **εξασφάλιση σχετικά με τον ορθό σχεδιασμό και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών** (Ανεξάρτητη αναφορά στο ΔΣ και την Επιτροπή Ελέγχου)

Κανονιστική Συμμόρφωση: νομική θεμελίωση

N. 4364/2016 (ενσωμάτωση Οδηγίας 2009/138 ΕΕ -Φερεγγυότητα ΙΙ- Άρθρο 34 -Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου)

Οι (αντ) ασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν **σύστημα εσωτερικού ελέγχου**. Το σύστημα περιλαμβάνει διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, κατάλληλες ρυθμίσεις πληροφόρησης σε όλα τα επίπεδα της επιχείρησης και **λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης**.

Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης περιλαμβάνει:

A. την παροχή συμβουλών* προς το διοικητικό συμβούλιο για τη συμμόρφωση με τις διατάξεις του νόμου 4364/16, των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του και του ισχύοντος ευρωπαϊκού δικαίου.

***Κατ' εξοχήν νομική δραστηριότητα**

Κανονιστική Συμμόρφωση: νομική θεμελίωση

Β. Περιλαμβάνει **εκτίμηση*** της **πιθανής επίπτωσης**, που **μεταβολές** του **νομικού** ή **θεσμικού** πλαισίου, έχουν επί των δραστηριοτήτων της επιχείρησης και

Γ. Την **αναγνώριση και εκτίμηση*** του **κινδύνου** κανονιστικής συμμόρφωσης.

***Απαιτούνται γνώσεις Διαχείρισης Κινδύνων** πέραν των νομικών

ΚΑΝ. 2015/35 ΕΕ (Εκτελεστικός της Οδηγίας 2009/138) Άρθρο 270 Λειτουργία Συμμόρφωσης

➤ Η Λειτουργία Συμμόρφωσης θεσπίζει Πολιτική και Σχέδιο συμμόρφωσης

Κανονιστική Συμμόρφωση: νομική θεμελίωση

- Η Πολιτική καθορίζει τις ευθύνες, τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα αναφοράς της λειτουργίας συμμόρφωσης.
- Το σχέδιο συμμόρφωσης* ορίζει τις προγραμματισμένες δραστηριότητες της λειτουργίας συμμόρφωσης που λαμβάνουν υπόψη όλους τους σχετικούς τομείς των δραστηριοτήτων των (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων και την έκθεσή τους στον **κίνδυνο συμμόρφωσης***
- Τα καθήκοντα της λειτουργίας συμμόρφωσης περιλαμβάνουν την αξιολόγηση της **επάρκειας*** των μέτρων που λαμβάνει η (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση για να αποτρέψει τη μη συμμόρφωση.

* Απαιτούνται: γνώσεις Διαχείρισης Κινδύνων, Ελεγκτικής, των Εταιρικών διαδικασιών και Αγοράς και Προληπτική Δράση

Κανονιστική Συμμόρφωση: Αρμοδιότητες ειδικότερα

- Ενασχόληση με θέματα της Επιχείρησης ως ρυθμισμένης εταιρείας και όχι με κάθε νομικό ή κανονιστικό ζήτημα (α. 34 παρ. 2 ν.4364/16) σύμφωνα με το ετήσιο πλάνο
- Βοήθεια αλλά και παρακολούθηση του 1st line ως προς την εφαρμογή του νομικού και Κανονιστικού πλαισίου
- Διατήρηση θετικών σχέσεων με τις Εποπτικές Αρχή ως βασικό σημείο επικοινωνίας
- Παροχή συμβουλών ως προς τις νέες δραστηριότητες, πελάτες, προϊόντα ή διαδικασίες.
- Εκπαίδευση προσωπικού για κανονιστικά θέματα και Ακεραιότητας
- Συμμετοχή σε βασικές Επιτροπές ως μέλος ή αναφερόμενη σε αυτές
- Αξιολόγηση «Κανονιστικού Κινδύνου» σε τακτική βάση και ad hoc (προϊόντα, διαδικασίες, δίκτυα)

Κανονιστική Συμμόρφωση: Αρμοδιότητες ειδικότερα, στελέχωση και αναφορά

- Εκπόνηση πλαισίου παρακολούθησης της συμμόρφωσης βασισμένο σε ανάλυση κινδύνων
- Διενέργεια δειγματοληπτικών ελέγχων (2nd line monitoring)
- Βοήθεια στην εκπόνηση εταιρικών Πολιτικών

Είναι λειτουργικά ανεξάρτητη και επαρκώς στελεχωμένη:

- Αναφέρεται σε τακτική βάση απευθείας στη Επιτροπή Ελέγχου και το ΔΣ, χωρίς ενδιάμεσες γραμμές αναφοράς σε άλλες διευθύνσεις.
- Έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες της Επιχείρησης που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.
- Η στελέχωση πρέπει να είναι αναλογική προς τη φύση, την κλίμακα εργασιών και πολυπλοκότητα της επιχείρησης (Αρχή της Αναλογικότητας)

Βασικές Θεματικές Ενότητες

- Δέουσα Επιμέλεια κατά ΕΧ/ΧΤ και εφαρμογή Διεθνών Κυρώσεων
- Παρακολούθηση και εκτίμηση επιπτώσεων από νομοθετικές/ κανονιστικές αλλαγές
- Επιχειρηματική Ακεραιότητα και καταπολέμηση της Απάτης
- Προστασία Καταναλωτή/ Εποπτεία και Διακυβέρνηση Προϊόντων
- Προστασία Δεδομένων (σε συνεργασία με DPO)
- Συντονισμός στη Διαχείριση Συμβάντων (incidents)
- Παρακολούθηση Compliance action plans και compliance issues
- Εκπαίδευση Προσωπικού και Διοίκησης

Γραμμές Αναφοράς Κανονιστικής

Απευθείας γραμμή αναφοράς σε:

- CEO (χωρίς έλεγχο των δραστηριοτήτων της Κανονιστικής)
- Executive Committee (χωρίς έλεγχο των δραστηριοτήτων)
- Audit Committee (λειτουργική)
- Board of Directors (λειτουργική)

Ειδικά ως προς την εμπέδωση κλίματος Ακεραιότητας

- ❖ Το ΔΣ, η Διοίκηση (**tone at the top**) και το προσωπικό δέον να λειτουργούν με εντιμότητα, με βάση επικρατούσες ηθικές αξίες, με επαγγελματική υπευθυνότητα και ευσυνειδησία απέναντι σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη (**stakeholders**): πελάτες, μέτοχοι, προμηθευτές, δίκτυα διανομής, κοινωνία.
- ❖ Να εφαρμόζουν τη νομοθεσία και το κανονιστικό πλαίσιο
- ❖ Να αποκρούουν φαινόμενα διαφθοράς και απάτης που πέφτουν στην αντίληψή τους, αναφέροντας τα στη Δ/νση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τη Δ/νση Εσωτερικού Ελέγχου μέσω θεσπισμένων διαδικασιών.

Παραδείγματα Μη Ακέραιης συμπεριφοράς

- Απάτη περί τις οικονομικές καταστάσεις
- Πληρωμές διευκόλυνσης
- Προσφορά και αποδοχή δώρων, ιδίως όταν προέρχονται από προμηθευτή ή προσφέρονται σε θεσμικό πρόσωπο
- Χορηγίες σε πολιτικά κόμματα
- Ενεργός συμμετοχή ανώτερου διοικητικού στελέχους την πολιτική
- Διακριτική μεταχείριση σε θέματα προσλήψεων.
- Δωρεές, χορηγίες χωρίς έλεγχο σκοπιμότητας
- Διακριτική μεταχείριση στην επιλογή προμηθευτών/ μη διαφανής διαδικασία επιλογή δικτύων διανομής
- Λήψη αναποτελεσματικών μέτρων δέουσας επιμέλειας ΕΧ/ΧΤ και εφαρμογής καταλόγων κυρώσεων ΕΕ, ΟΗΕ.
- Παραβίαση Προσωπικών Δεδομένων
- Mobbing

Μέτρα αντιμετώπισης – Δραστηριότητες Κανονιστικής Συμμόρφωσης

- Σχεδιασμός δραστηριοτήτων κατόπιν Ανάλυσης Κινδύνων Ακεραιότητας
- Έλεγχος επιχειρηματικών δώρων προσφερόμενων και αποδεχόμενων
- Έλεγχος δευτερευόντων επιχειρηματικών και επαγγελματικών δραστηριοτήτων διευθυντών και υπαλλήλων σε κομβικές θέσεις
- Έλεγχος χορηγιών, δωρεών
- Διαφανείς διαδικασίες επιλογής εξωτερικών συνεργατών και προμηθευτών (Εντοπισμός Πραγματικών Δικαιούχων)
- Διαχείριση συμβάντων απάτης και διαφθοράς – Whistleblowing Lines
- Προγράμματα εκπαίδευσης προσωπικού

Συναφείς Πολιτικές – Δραστηριότητες Κανονιστικής Συμμόρφωσης

- Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Προϊόντων
- Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Πολιτική Αναλογιστικής Λειτουργίας
- Πολιτική Ακεραιότητας και Καταπολέμησης της Απάτης
- Πολιτική λήψης και Προσφοράς Δώρων
- Πολιτική Διαχείρισης Συμβάντων-Whistleblowing
- Πολιτική ΚΕ/ΧΤ
- Πολιτική Προμηθειών
- Πολιτική Σχεδιασμού και Διανομής
- Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης Κρίσιμων Λειτουργιών
- Σχέδιο Επιχειρηματικής Ανάκαμψης
- Πολιτικές Προστασίας Δεδομένων
- Κώδικας Δεοντολογίας και Συμπεριφοράς
- Πλαίσιο παρακολούθησης της συμμόρφωσης με ελέγχους βασισμένους σε προηγούμενη ανάλυση κινδύνων.

Εν κατακλείδι απαιτούνται:

- Γνώση της συγκεκριμένης Αγοράς
- Γνώση διαδικασιών και συστημάτων της επιχείρησης
- Ακαδημαϊκές γνώσεις ή επαγγελματικές πιστοποιήσεις/σεμινάρια, πέραν των νομικών σε: Compliance (ιδίως Governance, AML), Risk Management, Audit, Actuarial, Data Privacy
- Ικανότητα υπαγωγής της πολύπλοκης επιχειρησιακής πραγματικότητας στον κανόνα δικαίου και αποτελεσματικής επικοινωνίας με το 1st line
- Προσαρμοστικότητα σε γρήγορους ρυθμούς λήψης αποφάσεων
- Επικοινωνία στην Διοίκηση της διαφοράς μεταξύ Κανονιστικών Κινδύνων και των υπολοίπων

No Commerce above Compliance

Ευχαριστώ!

