

Forum 2017

Dimensionamiento de los Programas de Compliance

Índice

Preguntas Frecuentes

¿Como tratan esta figura Reguladores del Sistema Financiero Argentino?

¿Dónde se ubica Compliance en la Organización?

¿Cómo realizaremos el dimensionamiento del área?

¿Compliance Officer o Comité?

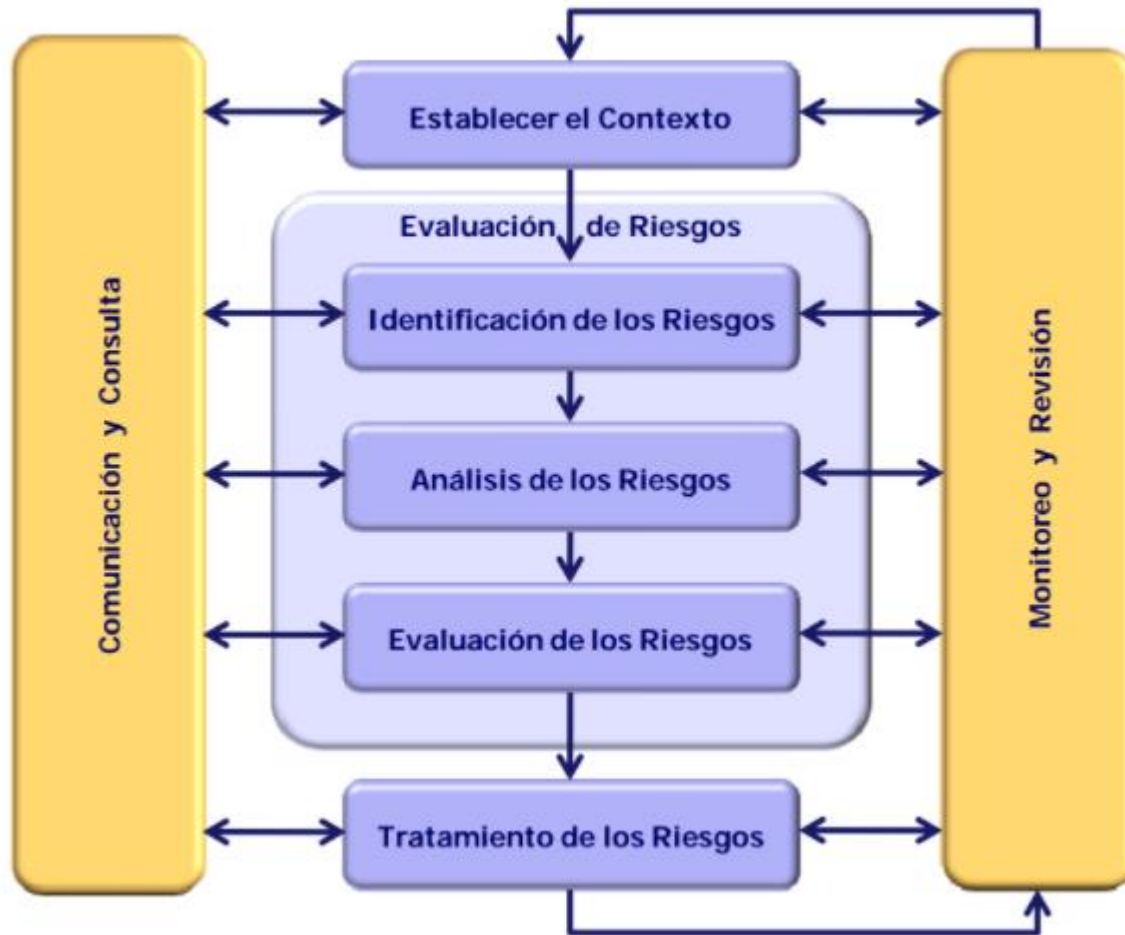
¿Cómo implementar un Programa de Compliance?

¿ Cuáles son las lecciones aprendidas?

Preguntas frecuentes

¿ Qué pasa si no cumplimos con los que me decís?

¿Cuál es la multa si no lo hacemos?



¿Como tratan esta figura Reguladores del Sistema Financiero Argentino?



Resolución General 622

Debe reportar en forma directa al Directorio

Dedicación exclusiva

Debe actuar con total independencia

Define en forma taxativa las tareas a realizar

Debe elaborar un informe anual de su gestión



Resolución 30/2017

Debe ser miembro del Directorio

Dedicación exclusiva y equipo de soporte

Autonomía e independencia

Importancia y Responsabilidades

...“el concepto de «cumplimiento normativo» actualmente es un factor crítico para garantizar el posicionamiento estratégico y la competitividad de cualquier negocio, erigiéndose como una cuestión de Buen Gobierno Corporativo”...

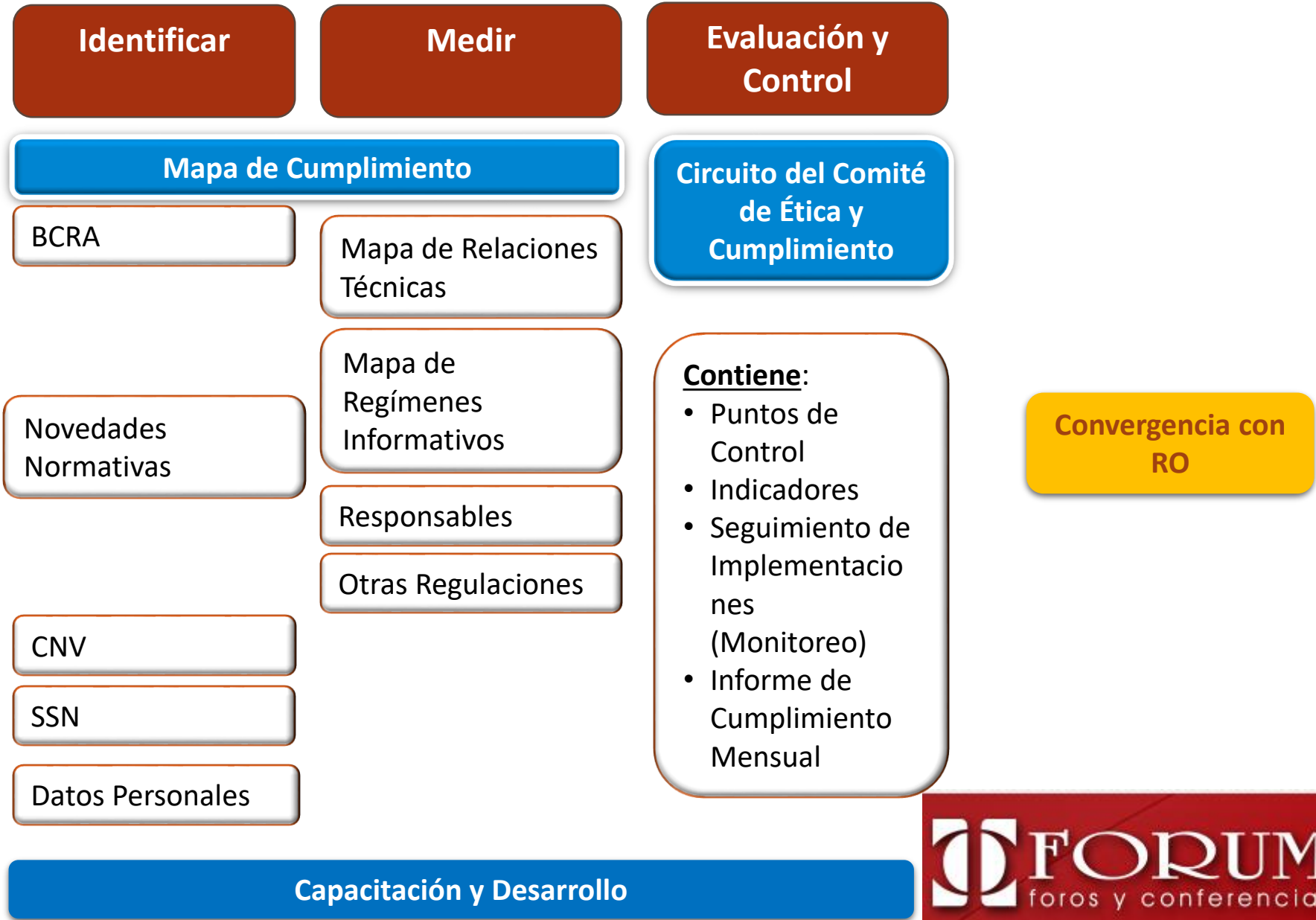
“el objetivo de la Función de Cumplimiento, es asegurar, comunicar, orientar y asistir sobre nuevas regulaciones, normas o procedimientos, su interpretación y aplicación, en conjunto con las áreas competentes”...y asimismo identificar en la organización a los responsables de observar dichas regulaciones.

Las diferentes unidades de negocio, producto y apoyo, que realizan actividades que originan el riesgo, son responsables en la gestión de los mismos.”

¿Como gestiono cumplimiento?

- Identificando y gestionando adecuadamente los riesgos de cumplimiento, en la definición de productos y procesos.
- Realizando las operaciones conforme a las manuales y políticas vigentes y leyes aplicables.
- Entendiendo el negocio, pensar comercial y pero también pensar cumplimiento.
- Ampliando continuamente tus conocimientos y sus habilidades.
- Estando alerta a las situaciones que se presentan para reportar desvíos a las regulaciones vigentes.
- Siendo proactivo en la identificación de oportunidades de mejora

¿Como es el mapa de cumplimiento?



¿Como determino el apetito de riesgo de cumplimiento?

- La definición del límites de riesgo asociados al cumplimiento, será en todo momento cero.
- El objetivo es minimizar la incidencia del riesgo de cumplimiento, por lo que cualquier acción estará orientada a cumplir con esa definición.
- En ese marco, la responsabilidad central del programa de cumplimiento estará basada en la aplicación del Código de Conducta y los valores organizacionales, donde prima la observancia de valores éticos y el privilegio de acciones basadas en el cumplimiento normativo, de orden externo e interno.

¿ Cómo lo hacemos?

Mapa de Cumplimiento



Novedades
Normativas

Resumen Semanal
de Normas

Análisis e
Identificación de
Modificaciones

Seguimiento de
Implementaciones

Convergencia con RO

- Definición de Gap con los Responsables, riesgos y controles
- Plan de acción
- Documentación de las definiciones adoptadas
- Historial x norma



Hoja de cálculo de
Microsoft Excel

¿Cómo realizaremos el dimensionamiento del área?

- ¿Realizaremos actividad de monitoreo / assurance?.
- ¿Se cumplirán funciones de oficial de cumplimiento Prevención de Lavado de dinero?.
- ¿Existen herramientas para gestión de temas?.
- ¿Qué nivel de participación tendremos para mirar piezas publicitarias y de marketing.
- ¿Qué esquema de reporting de las tareas se espera (tanto local como de casa matriz).

¿Compliance Officer o Comité?

- Cultura de la empresa, forma de demostrar compromiso del Directorio y estructura de la función en casa matriz.
- Dependencia local por línea punteada?
- Comité se reúne con que frecuencia y quiénes lo integran?
- Tipo (ley o resolución), volumen de regulaciones y plazos para su implementación del principal regulador

¿Cómo implementar un Programa de Compliance?

Estructura

Desarrollo de Política de Compliance y Código de ética

Descripción de puesto detallada y procedimientos documentados

Compliance en Descripciones de Puesto / Evaluaciones

Designación de responsables gerenciales de Compliance

Determinación de dotación necesaria para el área

Participación en Comisiones / Comités

Apoyo de Directorio y Alta Gerencia

Comunicación y Capacitación

Plan de comunicación y capacitación integral

Envío de novedades normativas a áreas impactadas

Creación de una intranet de compliance

Matrices de Riesgo de Compliance

Revisión Continua

Inventario de normativa por área / gerencia

Due diligence de terceros (ej. Proveedores)

Revisión de material de marketing y publicidad y de nuevos productos

Revisión de normas / Generación de documentos con normativa básica de temas críticos para usuario

¿Cuáles son las lecciones aprendidas?

- Fuerte apoyo del Directorio y de la alta gerencia.
- Pro actividad – Asesoramiento e identificación de problemas en forma temprana.
- Tratar de nivelar que es lo que uno explicó y lo que el otro entendió. Comunicador eficaz.
- Desarrollar una visión del negocio. Dar soluciones que encuadren en la normativa que a su vez resulten rentables.
- Mantener y mejorar la relación con los reguladores.