

Compliance Risk Assessment: Best Practices

Είναι πλέον απόλυτα κατανοητό πως το κέρδος μίας επιχείρησης από την αποτελεσματική λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι η πρόληψη από πιθανά πρόστιμα που θα επιβληθούν, συνεπεία παραβιάσεων της νομοθεσίας. Η πρόληψη επιτυγχάνεται μέσω της διαδικασίας καταγραφής και ανάλυσης κινδύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Risk Assessment), αποτέλεσμα της οποίας είναι η αναγνώριση των περιοχών που είναι ευάλωτες στην παράβαση των διατάξεων του νόμου και των εσωτερικών πολιτικών της επιχείρησης, καθορίζοντας ταυτόχρονα τις απαραίτητες ενέργειες για την επίτευξη των στόχων της.

Η μέθοδος και η διαδικασία “Compliance Risk Assessment” διαφέρει για την κάθε επιχείρηση. Και αυτό είναι εύλογο, αφού ένας προφανής παράγοντας για την επιτυχία της είναι η διαδικασία αυτή να συμβαδίζει με τη φύση της επιχείρησης, το περιβάλλον και την αγορά στην οποία δραστηριοποιείται. Όμως, αυτό που πρέπει να αρχίσει να γίνεται πιο αντιληπτό, είναι ότι το καλύτερο Risk Assessment θα πρέπει να ταιριάζει και με την κουλτούρα της επιχείρησης.

Δεδομένου ότι η καταγραφή των κινδύνων είναι μία προληπτική διαδικασία, η οποία στοχεύει να προστατεύσει την επιχείρηση μειώνοντας την πιθανότητα εμφάνισης κάποιου κινδύνου, η επιχείρηση θα πρέπει να παλεύει καθημερινά για την ενίσχυση της κουλτούρας των εργαζομένων της σε θέματα κινδύνων και κατά την εκτέλεση των εργασιακών τους καθηκόντων. Αυτό θα το επιτύχει μέσω των εκπαιδύσεων, στις οποίες θα πρέπει να γίνονται αντιληπτές οι αποδεκτές συμπεριφορές και κατανοητές οι συνέπειες από την μη ορθή διαχείριση κάποιου κινδύνου, τόσο για την επιχείρηση, όσο και για τους ίδιους τους εργαζομένους της.

Ταυτόχρονα, για τη διευκόλυνση της διαδικασίας και την υποστήριξή της θα πρέπει το upper management να έχει βαθιά γνώση των κινδύνων που η επιχείρηση καλείται να αντιμετωπίσει και να προάγει την ανοικτή επικοινωνία μεταξύ των εργαζομένων ανεξαρτήτως ιεραρχίας. Μόνο με αυτόν τον τρόπο οι συμμετέχοντες θα είναι πιο ειλικρινείς σχετικά με τους εταιρικούς κινδύνους που αντιλαμβάνονται και τελικά πιο συνεργάσιμοι για την αντιμετώπισή τους.

Για την αποτελεσματικότητα της διαδικασίας “Compliance Risk Assessment” στο σύνολό της, ιδανικό είναι να τη διενεργεί μία ομάδα, που όχι μόνο να γνωρίζει τις λειτουργίες της επιχείρησης, αλλά η σύστασή της να αποτελείται από ανθρώπους που να εμπνέουν εμπιστοσύνη, να είναι πρόθυμοι να ακούσουν και να κατανοήσουν τις πληροφορίες που θα τους μεταφέρουν οι εργαζόμενοι κατά την διεξαγωγή της διαδικασίας.

Πολλές φορές επηρεαζόμαστε από τις πολυδαίδαλες διαδικασίες και λειτουργίες της επιχείρησης και ίσως



ξεχνάμε τον απώτερο στόχο μίας διαδικασίας. Για το σκοπό αυτό, το Compliance Risk Assessment θα πρέπει να είναι “as simple as possible”, γιατί όσο πιο περίπλοκο γίνεται, τόσο πιο δύσκολο είναι να γίνει κατανοητό και επαρκώς υλοποιήσιμο. Από την άλλη πλευρά όμως, όσο καλή πρακτική κι αν ακολουθεί μία επιχείρηση για τη διενέργεια της διαδικασίας καταγραφής και αξιολόγησης των εταιρικών της κινδύνων, αυτή δεν θα είναι επιτυχής αν τα αποτελέσματα και οι ενέργειες που θα πρέπει να υλοποιηθούν δεν είναι εκφρασμένα στη «γλώσσα» της επιχείρησης.

Στην κατεύθυνση της διευκόλυνσης της διαδικασίας καταγραφής των κινδύνων, της αξιολόγησης της πιθανότητας να συμβούν και της επίδρασής τους στην επιχείρηση, μία καινοτόμος ενέργεια μπορεί να είναι μία έρευνα αξιολόγησης και ικανοποίησης των εμπλεκόμενων εργαζομένων στη διαδικασία, μέσω ανώνυμων μηχανισμών ανατροφοδότησης. Πρέπει να δίνεται ιδιαίτερη βαρύτητα στο τι πιστεύουν οι ίδιοι που καλούνται να λάβουν μέρος σε μία διαδικασία και να τη φέρουν εις πέρας αποτελεσματικά.

Η πρακτική της κατάταξης των κινδύνων με σειρά σημαντικότητας, ως απόρροια της πιθανότητας να συμβούν και των συνεπειών εάν δεν κατορθώσει η εταιρία να τους αντιμετωπίσει άμεσα, σίγουρα βοηθάει στην αξιολόγησή τους και είναι κάτι το οποίο πλέον το πράττουν οι περισσότερες επιχειρήσεις. Το σημαντικό εδώ είναι να τονίσουμε πως πλέον η διαδικασία “Compliance Risk Assessment” πρέπει να παραμένει δυναμική και όχι να τερματίζεται κάθε χρόνο, γιατί όλα γύρω από την επιχείρηση συνεχώς αλλάζουν.

Μία καλή μεθοδολογία για τη διενέργεια της καταγραφής και αξιολόγησης των κινδύνων προσθέτει αξία στην επιχείρηση και συμβάλλει ουσιαστικά στην προστασία της καλής φήμης της επιχείρησης, στην αξιοπιστία του “brand name” της και τελικά στη βιωσιμότητά της, αφού, κατά συνέπεια, η επιχείρηση προσελκύει αξιόπιστους πελάτες, συνεργάτες και επενδυτές.