

Jakob Hermansen og Åse Kogsbøll

Praktisk compliance i den finansielle sektor

Jakob Hermansen og Åse Kogsbøll

Praktisk compliance i den finansielle sektor

1. udgave/1. oplag

© Karnov Group Denmark A/S, København 2013

ISBN 978-87-619-3371-3

Omslag: Torben Lundsted, Korsør

Sats og tryk: Narayana Press, Odder

Mekanisk, fotografisk eller anden gengivelse af denne bog eller dele af den er ikke tilladt ifølge gældende dansk lov om ophavsret.

Alle rettigheder forbeholdes.

Indhold

Forord	9
Om forfatterne	11
Tak til	13
Tanker bag bogen	15
Indledning	17
Gennemsigthed	18
Værdi	18
Kundetilfredshed	18
Medarbejdertilfredshed	18
Overblik/struktur	19
Væk fra "silotankegangen"	21
De 10 faser	27
Fase 1 – Risikoanalyse	29
1.2 En mulig tilgang til en risikoanalyse	30
1.3 Risikoidentificering og -vurdering	33
1.4 Kvantificering og konsolidering	34
1.5 Overvågning og rapportering	36
1.6 Simple risikotjekliste til mindre projekter	36
Fase 2 – Organisering af compliance	39
Compliance på det organisatoriske landkort	39
Organisering af kontrolmiljøet	40
Ambition for compliance	42

Indhold

Referenceforhold	43
Uafhængighed	44
Fase 3 – Ansvar og opgaver	47
Fase 4 – GAP-analyse	51
Fase 5 – Kompetencer og ressourcer	55
Fase 6 – Model- og metodevalg	57
Den enkle model	57
Den avancerede model	58
Indhold i modeller	59
Fase 7 – Beskrivelse af de krav, der skal imødegås	63
Fase 8 – Beskrivelse af procedurer	71
Oversigt over forretningsområder og forretningsgangeeksempler (ikke udtømmende):	72
Forretningsgang	74
Instrukser/arbejdsbeskrivelser	74
Eksempel på guideline til en forretningsgang	75
Eksempel på guideline til en instruks/arbejdsbeskrivelse	75
Fase 9 – Vurder og analyser	77
Fase 10 – Rapportering	81
Tommelfingerregler ved rapportering	84
Hvad skal rapporteringen indeholde?	84
Kontrakter og compliance	87
En kontraktdatabase	90
Tjeklister for kontrakter	92

Udvalgt lovgrundlag og standarder for compliance	93
Eksempler på værktøjer og standarder	99
1.1 Forretningsgang	100
1.2 Instruks	103
1.3 Sådan skriver du en forretningsgang	104
1.4 Sådan skriver du en instruks	107
1.5 Standard kontrolbeskrivelse	109
2.1 Instruks fra bestyrelsen til den complianceansvarlige	112
2.2 Eksempel på standardpolitik	116
2.3 Eksempel på standardretningslinjer	120
2.4 Eksempel på elementer i en compliancepolitik	124
3.1 Årsplan for compliance	127
3.2 Årshjul for bestyrelsen	130
4.1 Statens standard for risikostyring	132
4.2 Eksempel på risikopolitik	134
4.3 Eksempel på retningslinjer for risikostyring	154
5.1 Tjekliste for indgåelse af PM-aftale	156
5.2 Struktur for/Opbygning af kontraktarkiv	158
6.1 Standard for compliancerapport	159
Register	165