

AML, COMPLIANCE & GOVERNANCE CZYLI BEZPIECZNY BIZNES

Liczba regulacji mających wpływ na działalność przedsiębiorców funkcjonujących na polskim rynku stale rośnie. Powoduje to zwiększenie ryzyka działalności, zarówno prawnego, jak i finansowego oraz operacyjnego.

Przedsiębiorca powinien zapoznać się z około 18 tys. stron maszynopisu każdego roku, aby być na bieżąco ze zmianami w prawie i w sposób efektywny zarządzać zgodnością w ramach prowadzonej działalności. Oznacza to, że musiałby poświęcić na to zadanie blisko 2 godziny każdego dnia roboczego.

Compliance (ang. compliance management system) to pojęcie niezwykle szerokie. Oznacza funkcję zarządzania zgodnością poprzez dedykowany zestaw działań składających się na system zgodności. Jego rolą jest odpowiednio wczesne identyfikowanie ryzyka regulacyjnego oraz przedstawienie konkretnych rekomendacji dla biznesu celem uniknięcia lub minimalizacji takiego ryzyka.

System zgodności ma za zadanie uporządkowanie działań podejmowanych przez daną firmę w celu prowadzenia działalności w zgodzie z powszechnie obowiązującym prawem, jak i regulacjami wewnętrznymi, standardami obowiązującymi na rynku, ale także określonym katalogiem wartości i zasad postępowania.

W zależności od sektora i branży, w której dana organizacja prowadzi swoją działalność, ryzyka, zmienne i czynniki wpływające na bieżące funkcjonowanie oraz budowę długofalowej strategii rozwoju przedsiębiorstwa mogą się znacząco różnić.

Compliance, aby było skuteczne, musi być dopasowane do skali, charakteru i rodzaju prowadzonej działalności.

■ WPROWADZENIE MECHANIZMÓW Z ZAKRESU AML & CFT

w szczególności w zakresie:

- oceny ryzyka
- wymaganej prawem dokumentacji wewnętrznej
- wyznaczenia kadry kierowniczej odpowiedzialnej za realizację obowiązków wynikających z ustawy AML
- AML Helpline – świadczenie doradztwa prawnego z zakresu obowiązków AML i dochowania zgodności z wymogami ustawy

■ AUDYT ZGODNOŚCI REGULACJI WENĘTRZNYCH

oraz sposobu prowadzenia działalności przez instytucję obowiązującą w obszarze właściwym dla przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu:

- audyt regulacji (w tym procedur wymaganych ustawą)
- audyt działalności instytucji obowiązanej w obszarze AML & CFT



COMPLIANCE & GOVERNANCE

- audyt zgodności
- wdrożenie systemu zarządzania zgodnością
- optymalizacja oraz tworzenie wewnętrznych regulaminów
- weryfikacja umów zawieranych w celu minimalizacji ryzyka braku zgodności
- wdrażanie systemów whistleblowing
- pełnienie funkcji zewnętrznego Compliance Officera
- monitorowanie zmian prawnych
- Compliance Helpline
- dedykowany program szkoleniowy

DORADZALIŚMY NASZYM PARTNEROM (KLIENTOM) MIĘDZY INNYMI W

- procesie licencyjnym podmiotu o uzyskanie zezwolenia na prowadzenie działalności z zakresu usług płatniczych
- procesie wdrożenia i bieżącego zarządzania systemami przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (AML & CFT)
- dostosowaniu działalności instytucji nadzorowanej do wymogów Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF
- opracowaniu systemów zgodności działalności przedsiębiorstw w oparciu o normę ISO oraz rekomendacje KNF
- procesie audytowym wdrożonych rozwiązań z zakresu zarządzania zgodnością oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu
- wdrożeniu systemu informowania o naruszeniach prawa wraz z ochroną osób dokonujących zgłoszenia

Ponadto przeprowadziliśmy szkolenia z zakresu AML & CFT, zasad ładu korporacyjnego, wymogów nadzorczych oraz standardów rynkowych w zakresie legislacji wewnętrznej.



Sylwia Graboś
partner
radca prawny



Kamil Korzeniowski
associate
radca prawny

KONTAKT

Piotr Żyłka
compliance
& risk officer

+48 784 071 353
piotr.zylka@dgtl.law

