

Persbericht

DATUM & PLAATS: Brussel, 18 januari 2006

CONTACTPERSOON: Eddy Schuermans, Partner,
tel.: 02 710 40 04, e-mail: eddy.schuermans@pwc.be

OF Denis Caprasse, Director,
tel.: 02 710 72 16, e-mail: denis.caprasse@pwc.be

OF: Saskia Rademakers, Marketing & Communication,
tel.: 02 710 72 48, e-mail: saskia.rademakers@pwc.be

50% van de Belgische financiële ondernemingen schat het belang van compliance risk management niet juist in

De regelgeving in de financiële sector wordt steeds complexer en klanten en andere stakeholders verwachten steeds meer integriteit en verantwoordelijkheidszin van bedrijven die financiële diensten leveren. De ontwikkeling van het compliance risk management in de meeste financiële ondernemingen is echter relatief. PricewaterhouseCoopers spitste de recente internationale studie ('Protecting the brand – The evolving role of the compliance function and the challenges for the next decade') toe op België en vond dat de Belgische financiële instellingen, onder invloed van toenemende reglementering, een positieve evolutie hebben ondergaan voor wat betreft begrip, invulling en toepassing van de compliance functie. In de internationale klas scoren ze echter gemiddeld. Compliance is ieders verantwoordelijkheid maar er is nog een lange weg te gaan om te komen tot een holistische, structureel in de organisatie ingebedde benadering van compliance.

PwC vond ook dat de wisselwerking tussen de regelgevende instelling – de commissie voor het bank, financie- en assurantiewezen (CBFA) – en de compliance verantwoordelijken in de financiële instellingen proactiever zou kunnen.

PricewaterhouseCoopers nam diepte-interviews af van 24 compliance executives werkzaam bij bedrijven die financiële diensten leveren (banken, verzekeraars en bedrijven die beide activiteiten opnemen). De ondervraagden vormden een representatieve steekproef van het Belgische financiële landschap.

De rol van compliance is de afgelopen jaren belangrijker geworden, zowel omwille van de complexe regelgeving als in de ogen van het management. 90% van de respondenten vindt dat compliance ieders verantwoordelijkheid is. Maar tegelijkertijd wordt het integriteitsbeleid in 54% van de gevallen enkel passief gecommuniceerd via het intranet en bij 21% helemaal niet. Bovendien is de betrokkenheid van het business management volgens de ondervraagden niet voldoende begrepen opdat zwakheden van compliance voorkomen kunnen worden. Compliance risk management is dus wel topprioriteit geworden, maar de structurele invulling ervan is nog niet helemaal duidelijk.

Volgens 62% van de ondervraagde compliance verantwoordelijken is compliance voor het senior management zowel een controle-instrument als een manier om zakenethiek en een compliance cultuur in de organisatie in te bedden. Als belangrijkste compliance risico's worden het witwassen, de financiering van terroristen en de bescherming van de privacy aangehaald. De verantwoordelijken uiten eveneens hun bezorgdheid over het feit dat compliance risico's het resultaat zijn van gebreken in de interne organisatie. Opvallend is dat 30% van de ondervraagden beleggen met voorkennis niet als een significant risico beschouwt, net als het niet respecteren van de regels in verband met transacties op financiële instrumenten. Dit lijkt in tegenspraak met de evolutie in de regelgeving. Enerzijds werd de Market Abuse Directive (MAD) recentelijk vertaald in onze wetgeving en anderzijds wordt de Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) weldra in werking gesteld.

96% van de respondenten gebruikt als strategie voor het inschatten van het compliance risico een op principes gebaseerde benadering, of is daarmee bezig. Het kader werd dus uitgetekend maar er is nog werk aan de winkel voor wat betreft kwantitatieve instrumenten om compliance risico's te waarderen, meten en monitoren. Slechts enkelen (11%) gebruiken een volledig dashboard om de prestaties van de compliance functie te meten.

Op de vraag welk orgaan de eindverantwoordelijkheid voor compliance draagt, antwoordde 53% van de compliance officers dat dat senior management is. Het gaat hier duidelijk om een verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur of van een comité dat hieruit voortvloeit (auditcomité, compliance comité, ...).

“PwC pleit ervoor om tot een nieuwe definitie te komen van compliance risico”, zegt Eddy Schuermans, Partner bij PricewaterhouseCoopers Enterprise Advisory. “Dit is voor ons het risico op schade aan het bedrijfsmodel, de reputatie en de financiële situatie van de organisatie als een gevolg van het niet respecteren van wetten en regels, interne standaarden en het bedrijfsbeleid, evenals de verwachtingen van de voornaamste belangengroepen zoals klanten en werknemers maar ook de maatschappij in het algemeen”, aldus nog Schuermans.

Wanneer we de taken van de compliance functie in detail bekijken, vindt de studie dat het relatief veel tijd besteedt aan het implementeren van beleid en procedures en maar 20% aan controle. De studie wijst ook op het gebrek aan gespecialiseerde compliance verantwoordelijken in bepaalde domeinen en op het gebrek aan effectiviteit waaronder sommige functie lijden.

De compliance functie heeft gemeenschappelijke verantwoordelijkheden met de interne audit afdeling, het juridische departement en de risk management afdeling. Vaak werkt ze complementair en soms ondersteunend, maar in ongeveer 70% van de gevallen is de relatie tussen de departementen en de compliance functie informeel. De verantwoordelijkheden en taken van beide zijn niet officieel vastgelegd. Dat kan een bedreiging vormen voor de onafhankelijkheid van de compliance verantwoordelijke en voor de efficiëntie van het vooropgestelde beleid.

De studie maakt ook duidelijk dat de interactie tussen het operationele business management en de compliance functie beduidend moet worden verbeterd. Men beschouwt de compliance verantwoordelijke als een controlerende 'politieagent', maar evengoed als een betrouwbaar adviesorgaan. Het valt wel op dat de relatie bijna nooit wordt ervaren als vertrouwelijk, coöperatief en ondersteunend, terwijl ze dat idealiter zou moeten zijn. Bovendien staat de compliance functie volgens 62% vooral in voor de bewustmaking van het personeel voor zakenethiek en minder voor het change management dat de organisatie in lijn moet brengen met de bedrijfswaarden.

Denis Caprasse, directeur verantwoordelijk voor de financiële sector bij PricewaterhouseCoopers Enterprise Advisory, zegt: *“We zitten in België op de juiste weg wat betreft compliance maar er is duidelijk nog een gebrek aan een stevig onderbouwd, door de organisatie gedragen programma. De controles moeten eveneens verder worden ontwikkeld. Deze laatste zijn gebaseerd op bepaalde regelgeving, en minder op interne ethische regels en gedragscodes. De verantwoordelijkheden van een compliance verantwoordelijke moeten duidelijk worden gesteld, met specifieke aandacht voor de interactie tussen de compliance-functie en andere risico- en controlefuncties. Hij moet het juiste evenwicht vinden tussen de ‘politonele’ en de ‘raadgevende’ rol en het aanspreekpunt zijn voor de regelgevende instelling.”*

Wanneer een financiële instelling een holistische, structurele aanpak van compliance risk management hanteert, met indicatoren voor non-compliance, blijft het noodzakelijk om hierop controle uit te oefenen. Hiervoor zijn mensen en technologie nodig. Uit de studie blijkt dat technologie vooral wordt aangewend om verdachte transacties op te sporen en te rapporteren. Maar ook om te voldoen aan de vereisten qua kennis van de klanten en om de opslag van documenten te stroomlijnen zodat ze gemakkelijk kunnen worden teruggevonden. Er wordt dus maar weinig technologie gebruikt bij compliance monitoring. Het IT-personeel is ook vaak niet op de hoogte van de compliance vereisten.

Volgens meer dan 20% van de ondervraagden is de compliance functie niet verantwoordelijk voor de controle. Maar wie dan wel? Er is een grote behoefte aan duidelijkheid over de verschillende niveaus van controle die noodzakelijk zijn en over wie daar de verantwoordelijkheid voor draagt. 47% vindt dat compliance inbreuken moeten rechtgezet worden door de compliance verantwoordelijke en niet door de lijnverantwoordelijke.

In 90% van de gevallen houdt compliance zich bezig met de ontwikkeling in de regelgeving en de potentiële impact op de bedrijfsactiviteiten. Er is echter ook een rol weggelegd voor compliance om de regelgevende instanties te beïnvloeden en interpellieren. Deze wordt vandaag nauwelijks ingevuld.

Denis Caprasse besluit: *“Een compliance officer moet natuurlijk ook zijn functie naar behoren kunnen uitoefenen dus zijn er voldoende middelen nodig. Technologie is zeer belangrijk in het monitoren van de verschillende compliance vereisten en indicatoren. De raad van bestuur en het senior management zouden zich bewust moeten zijn van het gevaar en de kosten van non-compliance. Als we sancties van controleautoriteiten, staking van bedrijfsactiviteit, schade aan de reputatie enzovoort in rekening brengen, wordt de waarde van compliance snel duidelijk.”*

Over PricewaterhouseCoopers

PricewaterhouseCoopers (www.pwc.com) verleent sectorgerichte diensten op het vlak van audit, fiscaliteit en adviesverlening voor klanten in zowel de openbare als de privé-sector. Meer dan 130.000 medewerkers in 148 landen delen, onderling en met de klant, hun inzichten, ervaring en oplossingen. Dat heet ‘*connectedthinking’. Deze manier van werken versterkt het publieksvertrouwen in de bedrijfswereld en creëert extra waarde voor de klant en zijn stakeholders.

‘PricewaterhouseCoopers’ verwijst naar het netwerk van firma’s die deel uitmaken van PricewaterhouseCoopers International Limited. Elke firma is een afzonderlijke en onafhankelijke juridische entiteit.

Informatie voor de redacties:

1. De compliance-studie van PricewaterhouseCoopers, '*Protecting the Brand in Belgium: Stepping up to the compliance challenges of the future*' is een diepgaande kwalitatieve studie over compliance-functies in de financiële sector. De resultaten zijn gebaseerd op de deelname van meer dan 24 financiële diensten verlenende instellingen in België. De respondenten komen uit de banksector (75%), verzekeringen (17%) en bankverzekeringen (8%).

De studie bestudeert op gedetailleerde wijze de strategische aspecten van compliance, alsook de evaluatie, de meetinstrumenten, de middelen om de compliance functie te verbeteren en de rapportering.

2. De studies 'Protecting the brand in Belgium' kan verkregen worden:
 - voor journalisten: bij Liesbeth Driesen van Luna: 02 658 02 93 of liesbeth@luna.be;
 - voor andere belangstellenden: via Isabelle Jacobs 02 710 71 40 of via e-mail : isabelle.jacobs@pwc.be