

# Conformitate sustenabila

## Sustinere si provocare pentru business



# Cuprins



**De ce avem nevoie de  
conformitate sustenabila?**



**Ce pasi concreti trebuie sa  
facem pentru a avea o  
conformitate sustenabila?**



**Cum trebuie sa evolueze  
functia de conformitate  
pentru a deveni sustenabila?**



**Ce practici sustenabile putem  
implementa?**

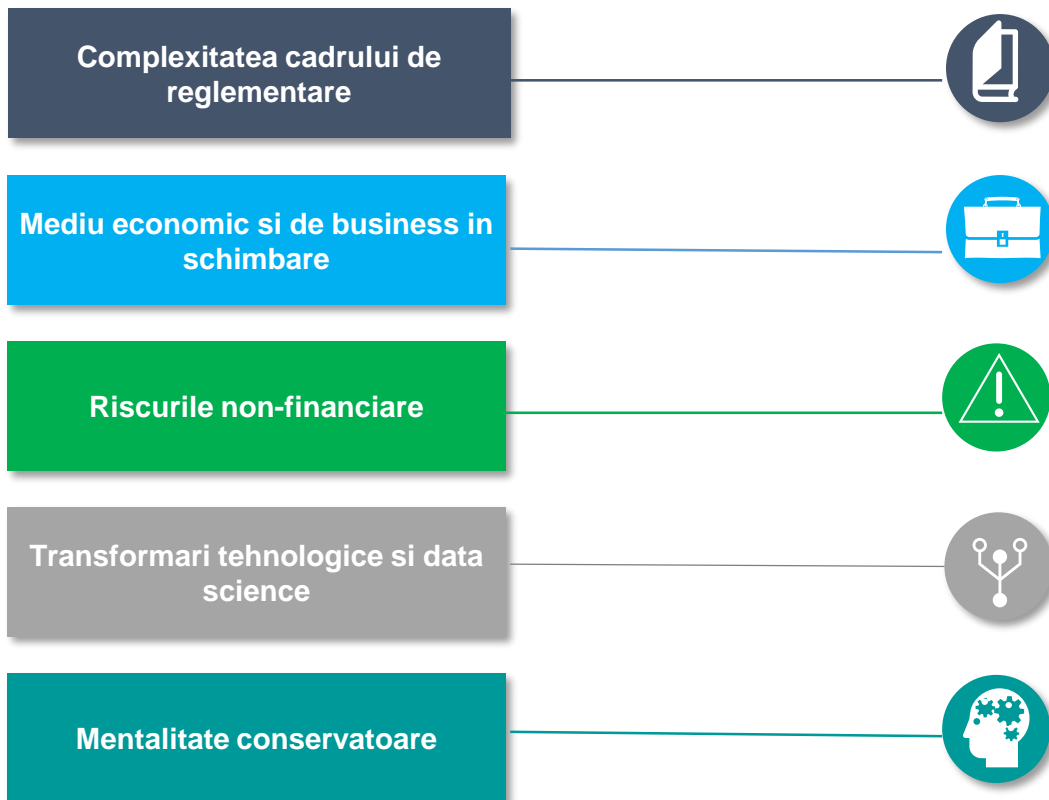
## **Sustenabilitate: "People, Planet, and Profit"**

(John Elkington, 1994)



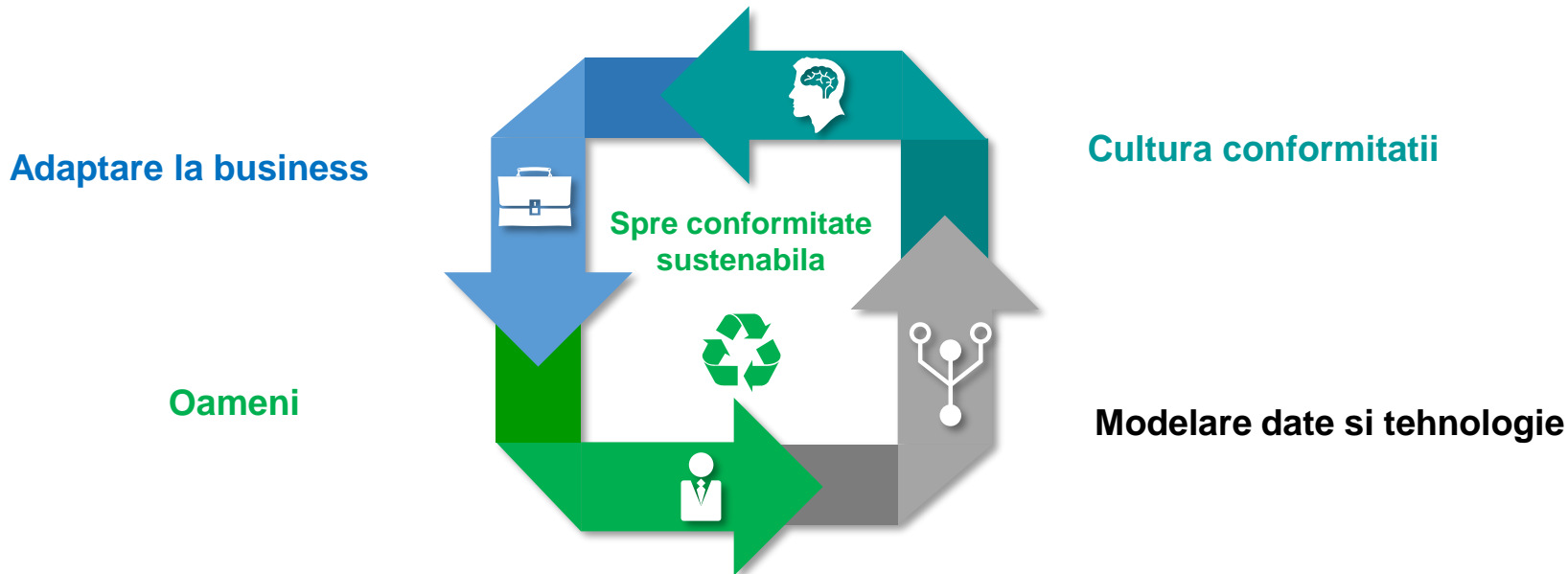
*Scopul unui **program de conformitate sustenabil** este sa imbunatateasca profilul de risc al bancii printr-o functie de conformitate mai eficienta si eficace, axata pe cele mai importante riscuri. Abordarea este centrata atat pe riscurile materiale cat si pe eliminarea activitatilor ineficiente (McKinsey, 2017)*

# De ce avem nevoie de conformitate sustenabila?



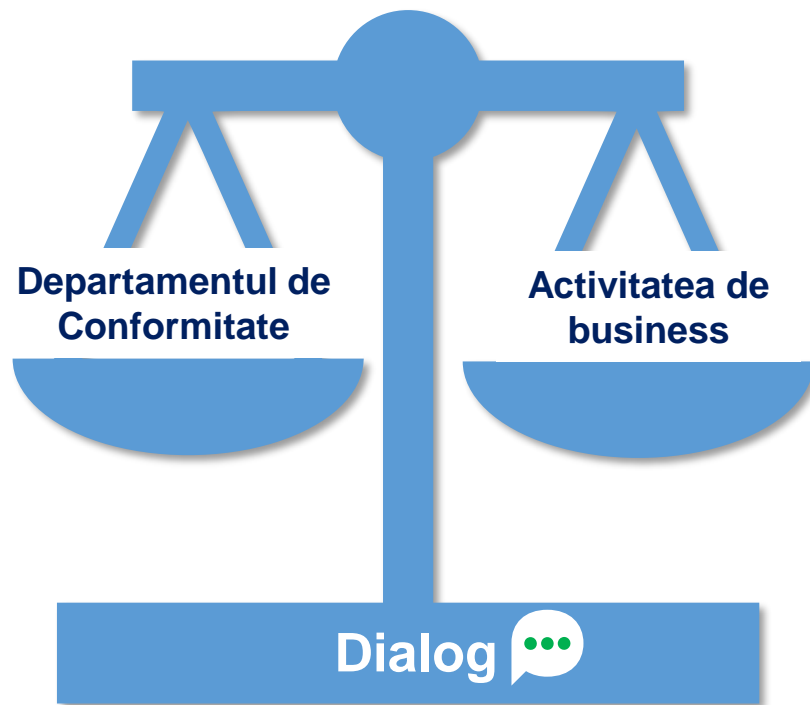
## Cum trebuie sa evolueze functia de conformitate pentru a deveni sustenabila?

- **Adaptare continua la schimbarile din business** pentru a putea furniza un suport eficient
- **Sa devina parte din universul de risc al bancii.**



*Adaptat din KPMG (August, 2019), "Transforming compliance in financial services"*

# Cum construim o functie de conformitate sustenabila?



# Cum construim o functie de conformitate sustenabila?

## Departamentul de conformitate:



MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE



MANAGEMENTUL REGLEMENTARILOR



IT SI INTEGRARE DATE

# Cum construim o functie de conformitate sustenabila?

## Aria de business:



Responsabilii de business trebuie sa isi asume si componenta de conformitate



Focusul pe prima linie de aparare este critic



O cultura axata pe risc implica stimulente si controale adecvate



Standardele de conformitate si conduita trebuie sa fie aplicate “end-to-end”



Controalele trebuie sa fie practice si eficiente



Impactul functiei de conformitate asupra ariei de business trebuie sa fie cuantificabil



# Ce pasi concreti trebuie sa facem pentru a avea o conformitate sustenabila?



**Transformarea front-office-ului intr-o solida prima linie defensiva**



**Redefinirea proceselor de business si conformitate - automatizare**



**Optimizarea modelului operational de conformitate – consolidarea expertizei**



**Focus pe ceea ce conteaza – prioritizarea managementului celor mai importante riscuri**



**Gestiune controale si sisteme MIS - eliminarea de controale redundante**



**Management eficient al actiunilor de audit si supraveghere – abordare integrata**

# Ce practici sustenabile putem implementa?

Rol semnificativ al conformitatii  
in programul de transformare  
digitala a organizatiei

Recrutare si retentie  
sustenabila

Utilizare tehnologii  
emergente



Dincolo de schimbari incrementale –  
cu un pas inaintea schimbarilor de  
reglementare

Extinderea bazei de  
stakeholders ai programului  
de conformitate

Preluarea initiativei integrarii  
functiei de conformitate cu  
riscul

## Concluzii



Un pas spre **sustenabilitatea functiei de conformitate**: Pe masura ce schimbarile din mediul de business si de reglementare avanseaza, functia de conformitate trebuie sa se transforme intr-un partener strategic pentru banci si poate fi **cea care sustine procesul de transformare digitala**, prin adaptarea proceselor sale utilizand feedback-ul ariei de business si conducand integrarea cu functia de risc



# Bibliografie

- The Boston Consulting Group (2015), Jeanne Bickford, Aymen Saleh, Pieter Van den Berg, Kuba Zielinski, Brian O'Malley, and Alenka Grealish, ***Enabling Sustainable Compliance at Banks***
- KPMG (2019), ***Transforming Compliance in Financial Services - Improving effectiveness and efficiency***
- McKinsey & Company (2017), Piotr Kaminski, Daniel Mikkelsen, Thomas Poppensieker, and Kate Robu, ***Sustainable compliance: Seven steps toward effectiveness and efficiency***
- McKinsey & Company (2017), The European Compliance Conference, ***Moving towards a sustainable Compliance model***
- PwC (2019), ***Compliance on the forefront: Setting the pace for innovation - 2019 State of Compliance Study***

# Contact

**Mioara Popescu**  
CEO



Email: [mioara.popescu@idea-bank.ro](mailto:mioara.popescu@idea-bank.ro)



Phone: +40 722 452 044



Idea Bank S.A.  
Hermes Business Campus,  
5-7 Dimitrie Pompeiu Bvd, 6<sup>th</sup> floor  
2<sup>nd</sup> district, Bucharest

**Idea Bank**  
Practic. Simplu. Altfel.