



BUDAPESTI MŰSZAKI ÉS GAZDASÁGTUDOMÁNYI EGYETEM
Gazdaság- és Társadalomtudományi Kar
Menedzsment és Vállalkozásgazdaságtan Tanszék

Compliance kockázatkezelés a változó üzleti környezetben

Dr. Bognár Ferenc, Dr. Benedek Petra

2020.11.06.

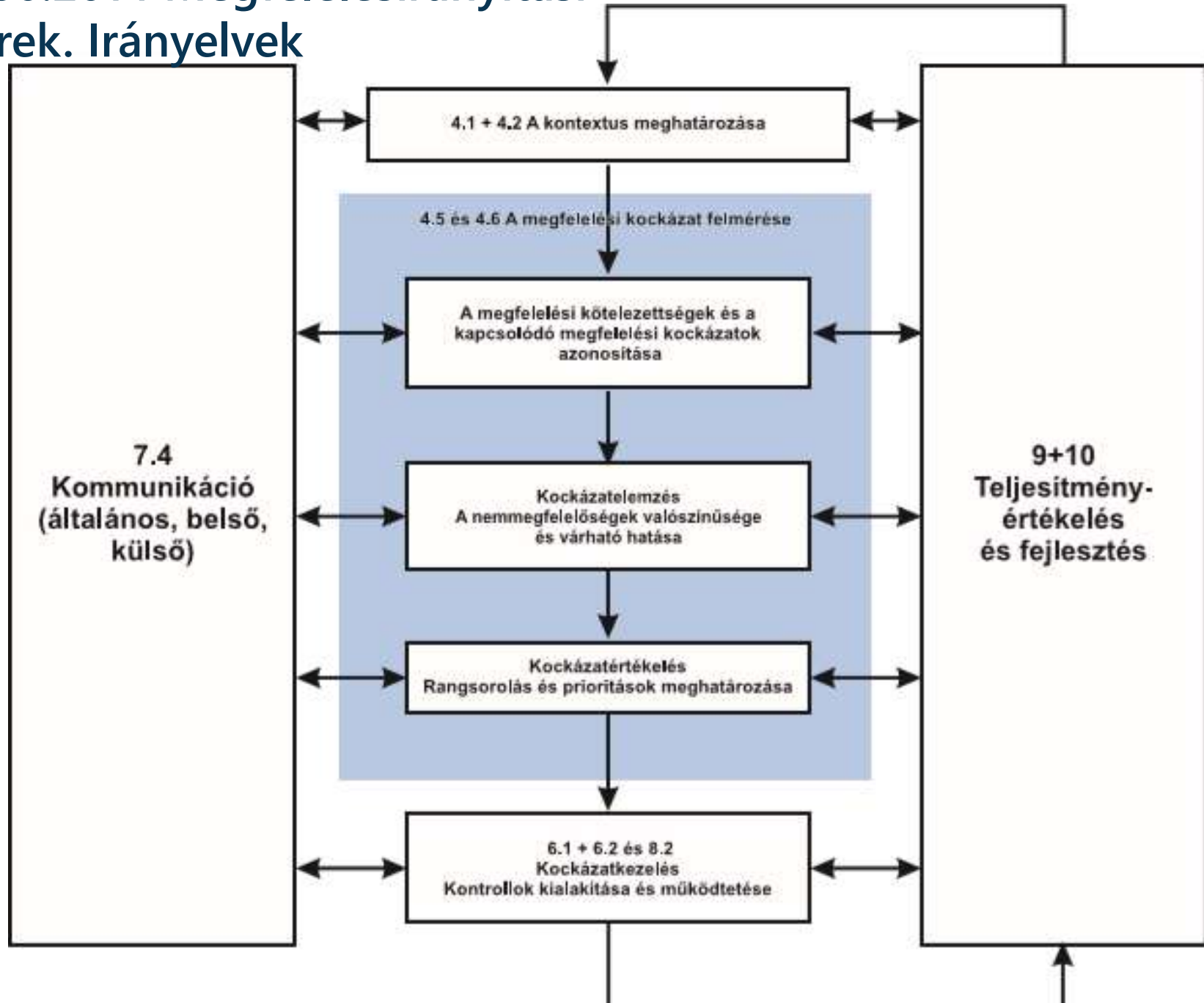
Compliance tevékenységek a pénzügyi szektor tapasztalatai alapján



Kockázatértékelés és -kezelés	
Megelőző (preventív) tevékenység	üzleti területek támogatása, fogyasztóvédelem, oktatás, szabályzataalkotás, kontroll funkciók kialakítása
Feltáró (detektív) tevékenység	monitoring, ellenőrzés és incidenskezelés
Helyesbítő (korrektív) tevékenység	szabályzataalkotás, kontroll funkciók kialakítása
Jelentéskészítés	

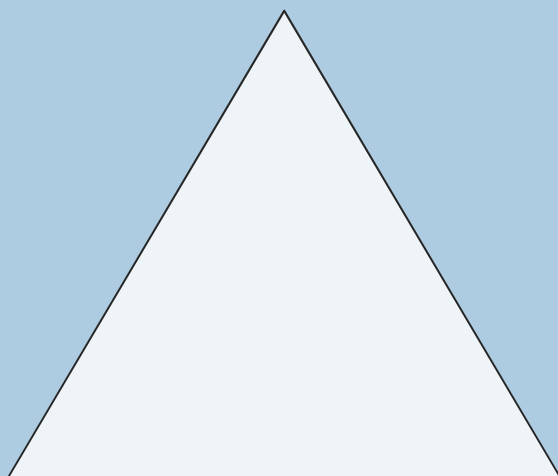
**CÉL: a szabálytalan működésből
eredő kockázatok csökkentése**

ISO 19600:2014 Megfelelésirányítási rendszerek. Irányelvek



Az FMEA-ról röviden

Következmény
súlyossága



Bekövetkezés
gyakorisága

Detektálhatóság

Azonosítani azon
(várható)
kockázatokat, melyek
a vizsgált objektum
szempontjából
kritikusnak
minősülnek.

Ezen kockázatok
csökkentése
érdekében javító
intézkedések
bevezetése, majd az
elemzés ismételt
elvégzése.

Kockázatelemzés általánosan

következmények
súlyossága

	alacsony	közepes	magas
hiba előfordulásának valószínűsége	alacsony		
	közepes		
	magas		

Compliance FMEA

$$\boxed{S} \times \boxed{GY} \times \boxed{D} = \boxed{CRN}$$

S

Veszteség, Szabályozás, Goodwill

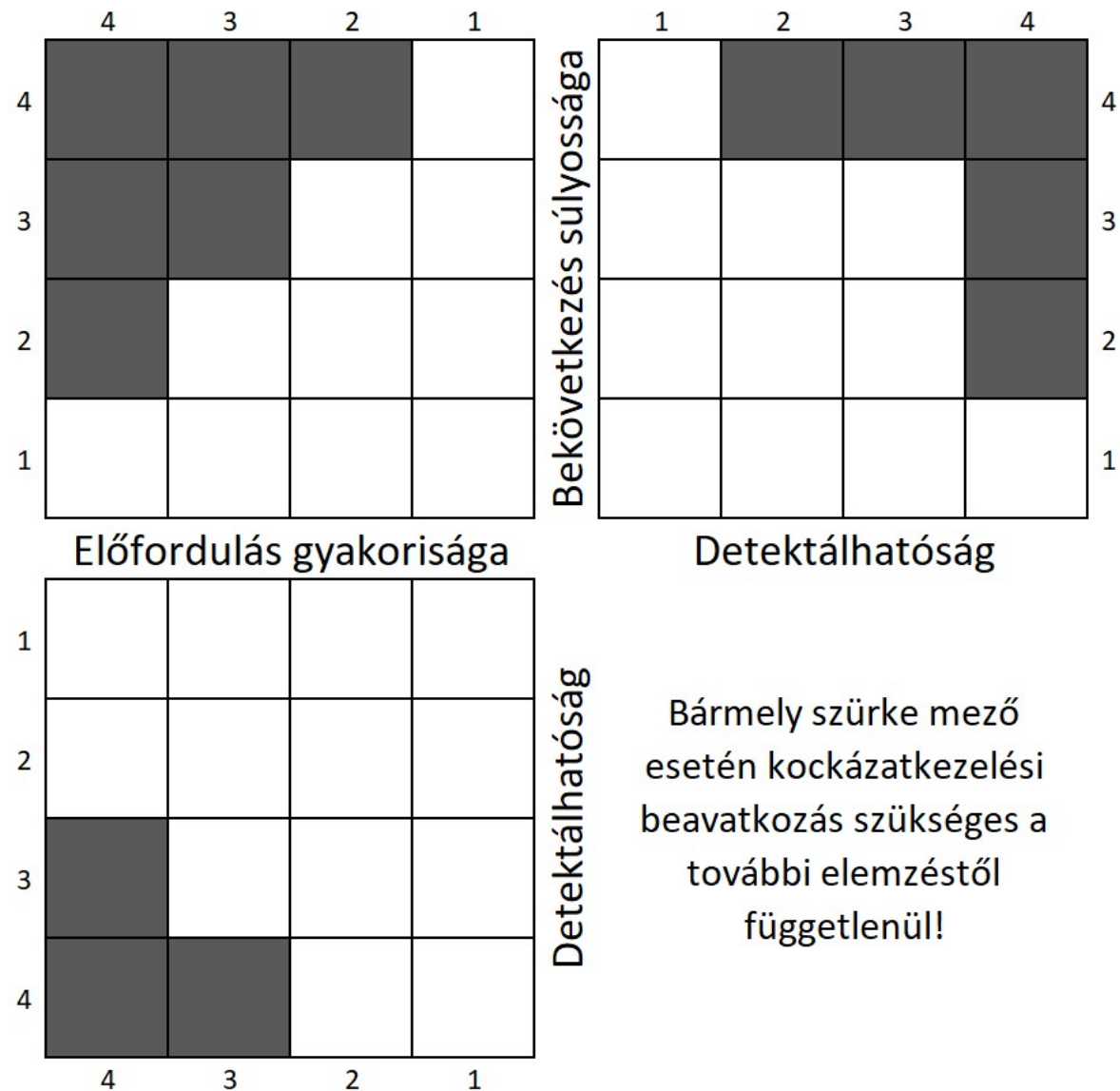
GY

Idő

D

Védelmi szint

Compliance kockázattérkép

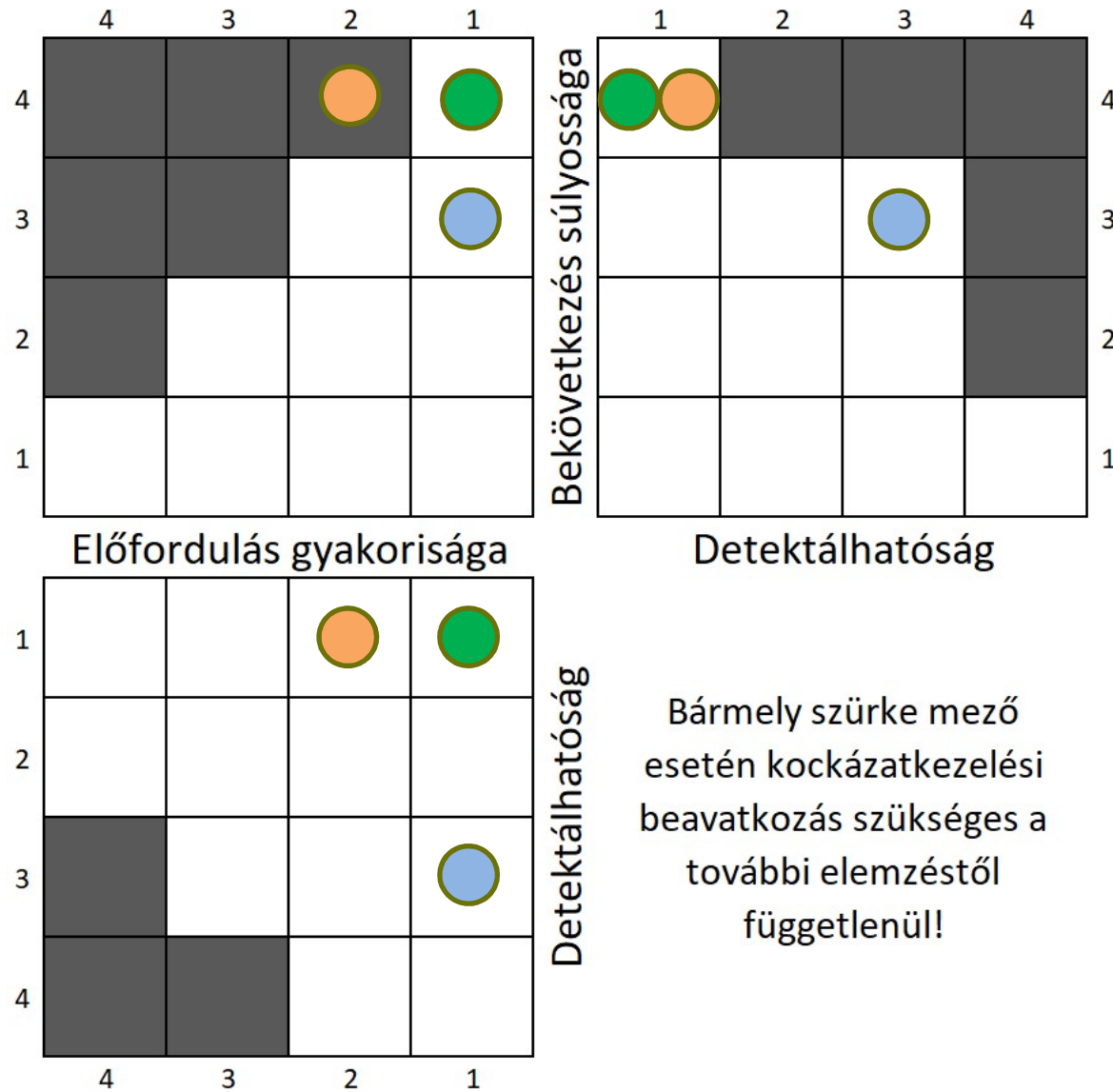


Bármely szürke mező esetén kockázatkezelési beavatkozás szükséges a további elemzéstől függetlenül!

Esetpéldák

Folyamatlépés	Hibafajta	Következmény	S	Hibaok	GY	Jelenleg ellenőrzés	D
HR folyamatok	Összeférhetetlenség 	Reputációveszélyeztetése	4	Információhiány	2	Belső szabályozás: bejelentési kötelezettségek	1
Partnerkapcsolatok kezelése	Korrupció 	Üzleti bizonytalanság	3	Kockázatvállaló magatartás	1	Belső szabályozás: ajándékozási politika	3
Saját számlás kereskedés	Piacbefolyásolás 	Befektetői bizalomvesztés	4	Megtévesztő módszerek alkalmazása	1	Automatizált monitoring	1

Esetpéldák



Bármely szürke mező esetén kockázatkezelési beavatkozás szükséges a további elemzéstől függetlenül!

Összegzés

- A compliance kérdések kockázati szempontú megközelítése
- Nincs általánosan elfogadott módszertan
- FMEA alapú kockázatértékelési dimenziók
- Compliance Risk Number vs. kockázattérkép

Köszönjük a megtisztelő figyelmet!