

Sunteți pregătiți pentru controalele autorităților de reglementare? Câteva recomandări pentru a răspunde adecvat acestor evenimente



În incertitudinea actuală a pieței, cu război, tensiuni geopolitice, atacuri cibernetice, fraude și sancțiuni, autoritățile de reglementare impun companiilor un standard mai înalt de conformitate, cu reguli și reglementări din ce în ce mai complexe și stricte. De asemenea, controalele din partea acestor instituții sunt tot mai dese și amanunțite, iar amenziile pe măsură. Vizate sunt în continuare industriile oricum foarte reglementate precum serviciile financiare, energie, telecom și farma, dar și alte sectoare.

Conformitatea cu reglementările se referă la respectarea legilor și reglementărilor impuse companiilor de guvern și autoritățile de reglementare pentru o bună funcționare a industriilor în care activează, pentru a reduce expunerea la risc în sectoarele vitale pentru economie, reducerea corupției, fraudelor și practicilor neconcurențiale.

Companiile trebuie să identifice toate legile și reglementările aplicabile care le afectează afacerea și să recunoască, să evalueze și să atenueze orice risc privind neconformitatea, pentru a minimiza un potențial prejudiciu financiar, dar și reputațional.

De altfel, potrivit celui mai recent raport CEO Survey, 68% dintre directorii generali din România spun că reglementările guvernamentale sunt unul dintre principalii factori care influențează modul în care companiile din România generează valoare și care impun transformarea acestora pentru a rămâne viabile și peste zece ani.

Ce implică o investigație de reglementare și cum trebuie să se pregătească organizațiile?

O investigație de reglementare este o anchetă oficială efectuată de o instituție a statului sau de un organism de reglementare pentru a examina eventualele încălcări ale legilor sau regulilor de către companii sau anumite sectoare. Investigațiile pot fi declanșate de diverse evenimente, inclusiv autodenunțuri, plângeri din partea consumatorilor sau a concurenților, nereguli în raportarea financiară, rapoarte ale avertizorilor de integritate sau pur și simplu în cadrul unor activități obișnuite de monitorizare și supraveghere ale autorităților de reglementare.

Ca răspuns la nerespectarea normelor, autoritățile de reglementare utilizează o serie de măsuri adaptate la gravitatea și natura încălcarilor constatate. În cazul încălcarilor minore, autoritățile de reglementare pot emite avertismente, pot oferi îndrumări pentru remediere sau pot aplica amenzi, dar pot ajunge și la măsuri drastice precum suspendarea sau retragerea autorizațiilor de funcționare. Răspunsul unei autorități de reglementare va reflecta circumstanțele specifice legate de neconformitate, dar va fi influențat și de modul în care compania

investigata este transparenta și coopereaza pe parcursul procesului.

În cazul în care o companie se confrunta sau anticipeaza o investigație de reglementare, modul în care raspunde și participa pe durata investigației este crucial pentru a asigura un proces echitabil și transparent și pentru a minimiza pierderile comerciale și reputaționale. Exista câteva recomandari importante ce pot fi considerate de companii aflate în aceasta situație.

Înțelegerea scopului și contextului investigației cu focus pe înțelegerea priorităților, autoritaților de reglementare și daca aceasta investigație este raspândita la nivelul întregii industrii din care face parte compania.

Identificarea, pastrarea și documentarea informațiilor relevante care pot avea legatura cu ancheta. Acestea includ e-mailuri, contracte, înregistrari financiare, due diligence și orice alte informații pertinente.

Stabilirea un protocol de comunicare interna și pastrarea unei evidențe clare a informațiilor care au fost furnizate.

Înființarea unei echipe dedicate care sa se ocupe de procesul de investigare și sa aiba grija de personalul implicat în ancheta. Componenta echipei ar trebui sa aiba competențe care sa ajute în natura investigației și în aspectele de reglementare specifice implicate. Trebuie luat în considerare angajarea unei expertize independente în domeniu, cum ar fi consultanți de tip forensic și avocați cu expertiza relevanta.

Efectuarea unei investigații interne, deoarece aceasta poate contribui la identificarea timpurie a problemelor; înțelegerea amplorii problemei; conservarea probelor; reducerea riscurilor juridice, financiare și de reputație; comunicarea cu autoritațile de reglementare; prevenirea repetarii evenimentelor; luarea deciziilor strategice; și încrederea angajaților și a partilor interesate.

Elaborarea unei strategii de colaborare cu autoritatea de reglementare într-un mod transparent și profesionist și o pregatire temeinica pentru interviuri și controalele la sediu. Cereți sfatul avocaților înainte de a furniza orice informații unei autoritați de reglementare sau de a accepta sa participați la interviuri.

Gestionarea cu atenție a comunicării externe și informarea permanenta a auditorului despre evoluția investigației. De considerat stabilirea unui plan de comunicare pentru a adresa solicitari de la investitori, clienti sau media.

Implementarea prompta a acțiunilor corective în cazul în care investigația dezvaluie zone în care trebuie îmbunatașita conformitatea. Analizarea împreuna cu consilierul juridic toate constatările autoritații de reglementare și analizați pașii urmatori, inclusiv eventualele cai de atac sau obiecții la o decizie negativa.

Monitorizarea continua a conformitații pentru a evita viitoare probleme similare în viitor. De avut în vedere sesiuni de instruire a angajatilor si revizuirea setului de controale interne.

Disponibilitatea datelor și utilizarea tehnologiei în toate aspectele unei organizații fac din detectarea și corectarea în timp real a încălcarilor conformitații cea mai buna soluție.

Organizațiile mari care opereaza în mai multe state, în special, se confrunta cu o provocare constanta în ceea ce privește respectarea cerințelor complexe de reglementare - ceea ce conduce la o abordare reactiva.

Ce a însemnat anul 2023 în termeni de controale și sancțiuni din partea autorităților de reglementare din România?

Rapoartele a patru instituții de reglementare analizate de PwC, respectiv Banca Națională a României (BNR), Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), Consiliul Concurenței și Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism (DIICOT), arată derularea de acțiuni de control și monitorizare din care au rezultat sancțiuni importante.

Spre exemplu, BNR a desfășurat 39 de acțiuni de supraveghere la nivelul instituțiilor de credit și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit straine, instituțiilor financiare nebankare, instituțiilor de plata și instituțiilor emitente de moneda electronică, pentru identificarea unor aspecte de risc, neconforme cadrului de reglementare în domeniul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului și celui în vigoare în materia implementării sancțiunilor internaționale. Au fost dispuse un număr de 22 de ordine de măsuri pentru remedierea deficiențelor și au fost constatate și aplicate 17 sancțiuni administrative, dintre care 7 avertismente și 9 amenzi, în valoare de 500 000 lei, iar o instituție financiară nebankară a fost radiată din cauza nerespectării cerințelor legislative în materie prudentială.

ASF a aplicat în total 265 de sancțiuni și măsuri administrative organizațiilor de pe piața asigurărilor și reasigurărilor, pensii private și sectorul instrumentelor și investițiilor financiare, din care 115 amenzi contravenționale cu o valoare de 3,58 milioane lei și trei retrageri de autorizații de funcționare.

În ceea ce privește Consiliul Concurenței, în 2023, autoritatea a declanșat 24 de investigații privind posibile încălcări ale Legii concurenței, cele mai multe din ultimii 12 ani, în domenii precum distribuția energiei electrice, piața serviciilor bancare de creditare pentru persoanele fizice, producerea și/sau comercializarea uleiului de floarea soarelui, zahărului și untului, piața pieselor auto sau piața lucrărilor de întreținere a drumurilor naționale și autostrăzi. De asemenea, autoritatea de concurență a finalizat 14 investigații în urma cărora a aplicat amenzi în valoare totală de 160 milioane lei (32,1 milioane euro), din care 77% reprezintă sancțiuni aplicate pentru înțelegeri între companii.

DIICOT a raportat o creștere de aproximativ 24% a cazurilor noi de urmarire penală înregistrate în 2023 față de 2022.