

# Spotkanie finansistów

28 lutego w Warszawie odbyła się VII Konferencja Finansowa IIA Polska. Nasz medialny patronat to nie tylko wyraz uznania dla działalności jej organizatora, ale i obowiązek wobec czytelników – opowiedzieć, co ważnego na tym spotkaniu się wydarzyło.

URSZULA KAMIŃSKA



URSZULA KAMIŃSKA/KONTROLERINFO

**W**szyscy się chyba ze mną zgodzą, że funkcjonowanie w sektorze finansowym to działanie na permanentnym cenzurowanym. Pracownik banku, firmy ubezpieczeniowej czy biura maklerskiego, prawem powszechnym i wewnętrznymi przepisami, zobligowany jest do szczególnej staranności. A obowiązujące regulacje do liberalnych nie należą. A do tego jeszcze musi sprostać własnym ambicjom, oczekiwaniom przełożonych i klientów.

– To kameralne spotkanie audytorów z sektora finansowego – powiedziała Katarzyna Celińska, gdy pytałam, ilu uczestników się spodziewa. I te prawie 100 osób, które przybyły na konferencję, to – jak wynika z raportu Grand Thornton – członkowie 40 proc. grupy osób dbających o swój rozwój zawodowy.

Do obowiązków audytora należy zapewnienie kierownictwa, że organizacja działa zgodnie z prawem, co w przypadku instytucji finansowej jest szczególnie ważne i brzemiennie w skutki. – Ale ja sama mam coraz więcej wątpliwości co do tego zapewnienia – zdradziła przy kawie jedna z uczestniczek – dynamika zmian w naszych przepisach wygląda jak formuła 1 i nawet prawnicy za nimi nie nadążają. A my przecież nie tylko zgodność z przepisami badamy.

Na pytanie jednego z prelegentów: skąd czerpicie państwo informacje o zmianach w przepisach? – niemal chórem sala odpowiedziała, że zarówno o tych zasadniczych, istotnych, jak i mniej ważnych dowiadują się z lakonicznych komunikatów wysyłanych mailem przez działy prawne. Z kularowych rozmów wynika, że nawet wtedy, gdy są na bieżąco, nie znaczy, iż są dobrze poinformowani. Nie zawsze wiedzą,

w kontekście jakich innych przepisów odczytywać powinni te nowe, język aktów prawnych nader często sprawia, że przy lekturze przydałby się tłumacz, a na dodatek nie wiadomo, co zrobić, gdy nowe regulacje są sprzeczne z zapisami innych, równorzędnych aktów prawnych. Prawnicy, pochłonięci własnymi zadaniami, odsyłają zdezorientowanych kolegów do publikacji w gazetach i na portalach. Ale w mediach trudno znaleźć rzeczowe objaśnienia przepisów, które mają dopiero wejść w życie albo obowiązują od niedawna. Z jednej strony – brak interpretacji, praktyki i orzecznictwa nakazuje komentatorom ostrożność w wypowiedziach, z drugiej – pogoń za sensacją podpowiada, by raczej słowa lub jakiś niekoniecznie najważniejszy ich aspekt roztrząsać. Tak właśnie narodził się strach przed RODO i jawnością życia publicznego.

Ale uczestnicy Konferencji już wiedzą, że RODO to nie bat na przedsiębiorców. To – jak powiedział w swoim wystąpieniu Piotr Welenc – akt inteligentny, który nie zadania, lecz cele przed zobowiązanymi stawia. I to oczywiście: ochronę praw i wolności. Zatem nie na zabezpieczaniu się przed mandataми, ale przed zagrożeniem przekroczenia celu przetwarzania danych trzeba się zabezpieczyć.

Owszem, kary za naruszenie tych przepisów są dotkliwe i na dodatek nie można się od nich skutecznie ubezpieczyć, bowiem mają charakter administracyjny. Jednak nie one są dla audytorów problemem. Trzeba, by kierownictwo miało świadomość, że RODO to tylko 15 proc. prawa, a reszta – zarządzanie ryzykiem, a prawnicy naturalnie torpedować będą wszystko, co nie ma podstawy prawnej. I to jest dla audytorów największe wyzwanie.

– Na rynku finansowym odpowiedzialni są już dawno przygotowani – powiedział – jednak rozwiązania RODO nie są ścisłe, trzeba więc dołożyć staranności, by nie naruszyć praw i wolności, by nie wyjść poza cel przetwarzania danych – podkreślił.

Od skutków niewłaściwych decyzji w jednym obszarze nie można się ubezpieczyć, w innym – jak najbardziej. Poza obowiązkowymi ubezpieczeniami klienci otrzymują przecież całą gamę, czasem nawet dziwnych i zaskakujących propozycji. Zatem skuteczna funkcja aktuarialna dla działalności firm ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych jest zasadnicza. I nad wyzwaniem, jakie przed nią stoją pochyliła się podczas konferencji Dagmara Wieczorek-Bartczak.

Dla nikogo nie jest tajemnicą, że doradzenie, a potem weryfikowanie i ocena organizacji przez jeden podmiot rodzi nieprawidłowości i nie raz spowodowało to przykre konsekwencje. Sytuacja stała się na tyle doniosła, że w ubiegłym roku do ustawy o biegłych rewidentach wprowadzono tzw. usługi zakazane, czyli zakaz jednoczesnego badania sprawozdań finansowych jednostki zainteresowania publicznego i świadczenia usług niebędących czynnościami rewizji finansowej

IIA Polska wspiera



na rzecz takiej jednostki. Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego konsekwentnie za antagonizm uznała wykonywanie działań zapewniających i doradczych, ale tu trzeba same pojęcia doprecyzować, czego podjął się radca prawny Łukasz Cichocki. Jeśli przedłożonych przez audytora rozwiązań nie poprzedzało badanie, to mamy do czynienia z doradztwem, nakładającym roczną karencję na badania – podkreślił.

W przeciwieństwie do przeciętnego obywatela, nie tylko dla audytora, ale i każdego pracownika instytucji finansowej pojęcia takie jak: PEP, raj podatkowy czy pranie pieniędzy tajemnic nie mają. Procedury, które na mocy ustawy o jawności życia publicznego, większość przedsiębiorców będzie musiała opracować i wdrożyć, w tym dziale gospodarki od lat z powodzeniem funkcjonują. Ale, żeby pozostać awangardą, trzeba wiedzieć, co zmieni nowa ustawa AML. I o tym mówiła radca prawny Iwona Leńczuk.

Nowe przepisy nie tylko lawinowo i w błyskawicznym tempie powstają, ale i zagęszczają prawo. Podatki to obszar szczególnie i choć wiadomo, że międzynarodowa realna współpraca pozwoliłaby ten obszar uporządkować, to współdziałanie w tym zakresie jest dość niemrawe. Ale to, co udało się ponadkrajowym gremiom wypracować, nakłada nowe obowiązki na przedsiębiorców. I o roli audytu w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami opowiedział Jan Ziomek.

Rzadko się zdarza, by o sprawach trudnych, a przez to wręcz nudnych słuchać z zapartym tchem.

A Marcin Dzięgielewski potrafił nie tylko zainteresować, ale wręcz "zenergetyzować" słuchaczy, opowiadając o nowym zakresie informacji w dokumentowaniu transakcji z podmiotami powiązаныmi. Jasny, prosty przekaz, bogato zilustrowany konkretnymi przykładami – pozostało dopytać jedynie o szczegóły.

Przed audytorami stoją wyzwania, zadania, i poważne problemy i to nie tylko organizacji, w której pracują. Presja czasu i wymagań nie raz doprowadziła do przedwczesnego zawodowego wypalenia, dlatego

Piotr Jaworski, pod hasłem „audytor to też człowiek”, pokazał, jak się bronić i umacniać, wykorzystując narzędzia coachingowe.

Audytor to też człowiek i ma serce. Indywidualnie wysyła sms-y, wrzuca datki do skarbonki WOŚP i PCK, wspomaga różne akcje charytatywne, a jako członek IIA wspiera Fundację Spełnionych Marzeń, działającą na rzecz dzieci i młodzieży chorej na nowotwory, o czym przypomniał Prezes Instytutu Sebastian Burgemejster, otwierając Konferencję. ✓





**SKORZYSTAJ Z WIEDZY SPECJALISTÓW**

 [www asysta.it](http://www.asysta.it)



**mobile** +48 535 520 353

**email** rafal@asysta.it