

Η Διαχείριση των Κινδύνων και η Επιτροπή Ελέγχου

Στο άρθρο των Rajendra Bhika, Andrea Francis που αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα CorporateSecretary.com διαβάσαμε τα εξής:

Στον απόηχο μιας φαινομενικά ατέρμονης ύφεσης και μια σοβαρής έλλειψης εμπιστοσύνης στην οικονομία, υπάρχει σαφής ώθηση για τη βελτίωση των πρακτικών διακυβέρνησης και τώρα η Ελεγκτική Επιτροπή καλείται να επεκτείνει το ρόλο της στους τομείς της αναγνώρισης των κινδύνων και του περιορισμού τους. Η διαχείριση των κινδύνων είναι ένα κρίσιμο ζήτημα που αντιμετωπίζουν οι επιχειρήσεις στο σημερινό ραγδαία εξελισσόμενο επιχειρηματικό περιβάλλον. Κίνδυνοι που αφορούν πέρα από την υποβολή εκθέσεων χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, τις δικλίδες ασφαλείας (internal controls), την κανονιστική συμμόρφωση (compliance) και την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων (information security), όλα απαιτούν μια τακτική και πολύπλευρη προσέγγιση για τη διαχείριση τους και την εποπτεία τους.

Η Επιτροπή Ελέγχου παραδοσιακά έχει έναν εποπτικό ρόλο. Όταν λειτουργεί αποτελεσματικά, η Επιτροπή Ελέγχου μπορεί να εκτιμήσει αντικειμενικά τις δικλίδες ασφαλείας και τις διαδικασίες που σχετίζονται με αυτές.

Περισσότεροι κανονισμοί, περισσότεροι κίνδυνοι

Οι πρόσθετοι κανονισμοί – κυρίως στο χρηματοπιστωτικό τομέα - αλλά και ο νόμος Dodd-Frank Act (Financial Reform), που ψηφίστηκε πρόσφατα στις ΗΠΑ, φέρνουν μαζί τους τους κινδύνους που αφορούν τη συμμόρφωση και, σε ορισμένες περιπτώσεις, τις κυρώσεις για τη μη συμμόρφωση που έχουν γίνει πιο επαχθείς.

Διευθυντές και στελέχη των επιχειρήσεων στις ΗΠΑ μετέφεραν τις ανησυχίες τους σε πρόσφατο συνέδριο σχετικά με την καταγγελία δυσλειτουργιών που ορίζει διάταξη του νόμου Dodd-Frank. Η διάταξη αυτή προσφέρει στους πληροφοριοδότες που αναφέρουν παραπτώματα μιας επιχείρησης μεταξύ 10% και 30%

των κυρώσεων που συλλέγονται από τη ρυθμιστική αρχή. Πολλοί από τους συμμετέχοντες πίστευαν ότι οι δράσεις αυτές θα μπορούσαν να ενθαρρύνουν τους εργαζόμενους να παρακάμψουν τα συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου της εταιρείας για την αναφορά πιθανών περιπτώσεων ατασθαλιών. Αλλά, η εξουδετέρωση των εσωτερικών αναφορών μπορεί να απειλήσει την αποτελεσματικότητα του προγράμματος κανονιστικής συμμόρφωσης της εταιρείας.

Η ασφάλεια των πληροφοριών

Η έλευση του cloud computing και η ανταλλαγή πληροφοριών έχουν αυξήσει τον κίνδυνο παραβίασης των κανόνων ασφαλείας και τη διάθεση ευαίσθητων πληροφοριών σε κίνδυνο. Αρκετές πρόσφατες παραβιάσεις της εταιρικής ασφαλείας σε εταιρείες όπως η Citibank και η Sony έχουν δείξει ότι ακόμη και εξελιγμένα συστήματα ασφαλείας μπορεί να είναι ευάλωτα σε επίθεση.

Το cloud computing είναι ένα νέο σύνορο για τη διαχείριση των κινδύνων της τεχνολογίας. Είναι κρίσιμης σημασίας τα Διοικητικά Συμβούλια ή οι Επιτροπές Ελέγχου που βοηθούν στην παροχή εποπτείας, να βοηθήσουν στη διαχείριση των κινδύνων των πληροφοριακών συστημάτων και με αυτόν τον τρόπο στη διαχείριση του κινδύνου φήμης. Δεδομένου ότι η ασφάλεια των πληροφοριών επηρεάζει τόσοσους πολλούς τομείς μέσα σε μια εταιρεία, θα πρέπει να αποτελέσει προτεραιότητα στην ατζέντα διαχείρισης κινδύνων των Επιτροπών Ελέγχου.

Ορισμένα θέματα πληροφοριακών συστημάτων που η Επιτροπή Ελέγχου θα πρέπει να εξετάσει περιλαμβάνουν:

- Την πιθανή αποσύνδεση μεταξύ των πρωτοκόλλων ασφαλείας και ανάκτησης δεδομένων από έναν πάροχο υπηρεσιών cloud computing και την εταιρεία.
- Τη συμβατότητα της νέας με την υπάρχουσα τεχνολογία στα γραφεία της εταιρείας.
- Το λειτουργικό κίνδυνο σχετικά με την ασφάλεια των πληροφοριών και της μη διαθεσιμότητας των πληροφοριών σε κρίσι-

μες στιγμές.

- Τη νομική δικαιοδοσία που διέπουν τις πληροφορίες που αποθηκεύονται στο σύννεφο.
- Τις πολιτικές της εταιρείας για τα social media.

Προετοιμασία για περιπτώσεις υψηλού αντίκτυπου

Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με γεγονότα χαμηλής πιθανότητας να συμβούν αλλά με υψηλό αντίκτυπο, (δηλαδή καταστροφές όπως πετρελαιοκηλίδες ή οι ανακλήσεις προϊόντων), δεν πρέπει να αγνοηθούν. Αυτά τα γεγονότα, αν και σπάνια, ενέχουν τον κίνδυνο να εμποδίσουν την ομαλή λειτουργία μιας εταιρείας.

Η Διοίκηση μιας εταιρείας θα πρέπει να αναγνωρίσει τους κινδύνους αυτούς, αλλά και να εξασφαλίσει ότι οι υπάρχουσες δικλείδες ασφαλείας και τα σχέδια δράσης είναι επαρκή για τον περιορισμό τους. Για να μπορέσει η Επιτροπή Ελέγχου να βοηθήσει στον εντοπισμό και περιορισμό των κινδύνων αυτών, πρέπει να κατανοήσει πλήρως την πολυπλοκότητα της εταιρείας και του περιβάλλοντος μέσα στο οποίο λειτουργεί.

Βελτιωμένη επικοινωνία με τον εσωτερικό έλεγχο

Σαφείς γραμμές επικοινωνίας μεταξύ του επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και της Επιτροπής Ελέγχου μπορεί να ενισχύσουν την κατανόηση της Επιτροπής Ελέγχου και την συμβολή της στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνου. Μια λεπτομερής επισκόπηση των διαδικασιών ελέγχου που εκτελούνται από τον Εσωτερικό Έλεγχο θα μπορούσε να παράσχει περαιτέρω πληροφορίες για το λειτουργικό κίνδυνο και να συμπληρώσει τα συμπεράσματα των εξωτερικών ελεγκτών.

Συγκριτική αξιολόγηση (Benchmarking)

Εάν δεν είναι ήδη σε ισχύ, η Επιτροπή Ελέγχου θα μπορούσε να αναπτύξει σημεία αναφοράς για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των λειτουργιών της έναντι άλλων Επιτροπών Ελέγχου αν και δεν είναι δυνατό να υπάρχει ταύτιση μεταξύ δύο Επιτροπών Ελέγχου. Όμως, αν μια τέτοια συγκριτική αξιολόγηση δεν είναι εφικτή, τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει τουλάχιστον να αξιολογήσουν τις τρέχουσες δραστηριότητες σε σχέση με τις απαιτήσεις του Καταστατικού (Audit Committee Charter).

Για να οδηγηθείτε απευθείας στο άρθρο παρακαλώ πατήστε [εδώ](#).

ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ CIA

Η πιστοποίηση “Certified Internal Auditor – CIA” είναι η μόνη παγκοσμίως αποδεκτή πιστοποίηση για τους Εσωτερικούς Ελεγκτές και παραμένει το πρότυπο βάσει του οποίου αποδεικνύεται η ικανότητα και ο επαγγελματισμός στο πεδίο του Εσωτερικού Ελέγχου. Από την εισαγωγή του προγράμματος το 1973, έδωσε την δυνατότητα και την ευκαιρία στους Εσωτερικούς Ελεγκτές σε παγκόσμιο επίπεδο να επικοινωνήσουν την ικανότητά τους να συνεισφέρουν ως “παίκτες – κλειδιά” στην επιτυχία των οργανισμών που προσφέρουν τις υπηρεσίες τους.

Από το 2000, το Ε.Ι.Ε.Ε. είναι ο μοναδικός επίσημα διαπιστευμένος φορέας στην Ελλάδα για τη διενέργεια και στη χώρα μας των εξετάσεων για τίτλους πιστοποίησης “Certified Internal Auditor – CIA”. Οι προϋποθέσεις για τη συμμετοχή στις εξετάσεις είναι:

- Ο υποψήφιος να είναι μέλος του Ελληνικού Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Ε.Ι.Ε.Ε.).
- Οι υποψήφιοι απαιτείται να υποβάλλουν για την συμμετοχή τους στις εξετάσεις, την αίτηση συμμετοχής, character reference form, αντίγραφο πτυχίου και το experience verification form με την ολοκλήρωση των εξετάσεων για την απόκτηση του πιστοποιητικού.
- Για να αποκτήσετε την πιστοποίηση θα πρέπει να έχετε προϋπηρεσία 2 χρόνια στο Εσωτερικό Έλεγχο ή στον εξωτερικό Έλεγχο, internal control, compliance, quality assurance.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις εξετάσεις (περιεχόμενο, τρόπος διεξαγωγής, εγγραφής για συμμετοχή κλπ) μπορείτε να επικοινωνείτε με την Γραμματεία του Ε.Ι.Ε.Ε. (210-82.59.504).

