

WOJCIECH PAŚ

Rola funkcji *compliance* w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności w zakładzie ubezpieczeń

Zasadniczym celem niniejszego artykułu jest próba przedstawienia roli i znaczenia funkcji compliance w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności w zakładzie ubezpieczeń w ramach funkcjonowania i organizacji tej jednostki w strukturach zakładu ubezpieczeń. Metodą, która służy realizacji tego celu, jest w opinii autora przede wszystkim charakterystyka i ocena aktualnego środowiska regulacyjnego w kontekście jego wpływu na organizację i funkcjonowanie jednostki ds. zgodności w zakładzie ubezpieczeń. Rozważania poświęcone procesowi zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały przedstawione z uwzględnieniem rozwiązań prawnych obowiązujących w tym zakresie w bankach.

Słowa kluczowe: *compliance*, funkcja zgodności z przepisami, ryzyko braku zgodności, zgodność, regulacje.

The role of compliance function in compliance risk management in an insurance company in the context of the functioning and organization of this function in the structures of an insurance company

The main purpose of this article is to try to determine the importance of the compliance function in the process of managing non-compliance risk in an insurance company through the prism of functioning and organization of this unit within the structures of an insurance company. The method used to achieve this objective is in the author's opinion, first and foremost, an assessment of the current regulatory environment in the context of its impact on the organization and operation of the compliance function in an insurance company. Considerations devoted to the compliance risk management process were also presented taking into account legal solutions applicable in banks.

Keywords: compliance, compliance function, compliance risk, compliance, regulations.

WOJCIECH PAŚ – absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz podyplomowych studiów z zarządzania ryzykiem w instytucjach finansowych w Szkole Głównej Handlowej, ekspert w biurze Compliance w PZU SA i PZU Życie SA.
e-mail: w.pas07@gmail.com