




-  **JAK WYKORZYSTAĆ OCENĘ RYZYKA DO STWORZENIA SYSTEMU AML**
-  **TRANSAKCJE PODEJRZANE - ZASADY PRZEPROWADZANIA PEŁNEJ IDENTYFIKACJI**
-  **RODO VS AML - WYZWANIA W ZAKRESIE WSPÓŁSTOSOWANIA REGULACJI**

**ZARZĄDZANIE RYZYKIEM
INSTYTUCJI I TRANSAKCJAMI
NA GRUNCIE
AKTÓW WYKONAWCZYCH
DO **AML IV****

25-26 marca 2019 r.
The Westin Warsaw

DLACZEGO WARTO WZIĄĆ UDZIAŁ W KONFERENCJI:

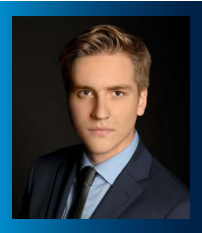
Do **13 lipca 2019 r.**, czyli w rok od wejścia w życie ustawy wdrażającej przepisy IV dyrektywy AML, instytucje finansowe mają czas na całościowe dostosowanie swoich systemów informatycznych do obowiązującej regulacji. Procedura przysposobienia systemów jest zadaniem złożonym, wymagającym opracowania wymagań biznesowych, wraz z całym zakresem testów i aspektów wdrożeniowych. Na wszystko potrzeba czasu, a jest to tylko jeden z elementów złożonych przepisów i aktów wykonawczych, które pomimo dość szczegółowego podejścia nie ułatwiają interpretacji przepisów. Drugim ważnym aspektem jest relacja z nadzorcami, głównie z GIIF i KNF, przede wszystkim w zakresie raportowania transakcji, sprawozdawczości, czy już samych aspektów kontrolnych. Pracy z pewnością nie ułatwiają zgrzyty na linii AML – GDPR w obszarze dokumentowania czynności, relacji z klientem czy też zabezpieczenia przechowywania danych. Nasze spotkanie ma głównie na celu uporządkowanie wiedzy, pogłębionej przez doświadczenie Ekspertów jak i uczestników konferencji, wyciągnięcia wniosków z aktualnych wdrożeń i przeanalizowaniu sytuacji nastroczających aktualnie trudności lub też mogących pojawić się w niedalekiej przyszłości.

Kieruje nami podejście kompleksowe, od kwestii mikro koncentrujących się na **procedurach w spółce**, szkoleniach pracowników, stworzeniu odpowiednich standardów, **pogodzeniu AML z innymi regulacjami**, poprzez całokształt oceny ryzyka instytucji i czynników na to wpływających, kończąc na **relacjach z nadzorcami i innych uczestnikach rynku**.

GŁÓWNE ZAGADNIENIA:

- **Cykl życia oceny ryzyka instytucji – czynniki ilościowe i jakościowe**
- **Symptomy identyfikujące transakcje podejrzane – identyfikacja i zarządzanie procedurami w ramach AML**
- **Nowe zasady raportowania do GIIF i wyzwania w zakresie dostosowania systemów IT**
- **Zgłaszanie naruszeń przepisów ustawy – zadania spoczywające na instytucji obowiązanej**
- **Weryfikacja klientów i ich tożsamości - kontrowersje na linii RODO i AML**
- **Zasady zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów**

PRELEGENCI:



Bartosz Gauza
dLK Legal



Wojciech Kapica
Kancelaria SMM Legal



Wojciech Ługowski
Lawarton



Artur Napora-Rutkowski
Deutsche Bank Polska S.A.



Michał Synowiec
Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy



Edyta Zdziarska
Asseco Poland S.A.



Paweł Stykowski
Wierzbowski Eversheds Sutherland

PROGRAM

DZIEŃ I

9:00 Rejestracja i poranna kawa

9:30 **Cykl życia oceny ryzyka oraz wdrażanie środków do właściwego zarządzania rozpoznaniem ryzykiem w ramach instytucji obowiązanej**

- Czynniki ilościowe i jakościowe wpływające na ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz możliwe obszary jego niwelowania
- Sporządzanie algorytmu oceny dostosowanego do indywidualnego charakteru danej instytucji obowiązanej oraz dokumentowanie przeprowadzanej oceny
- Wdrażanie środków do właściwego zarządzania rozpoznaniem ryzykiem oraz prowadzenie dokumentacji w ramach dokonanej oceny

Wojciech Kapica, Counsel, Współkierujący praktyką prawa rynków finansowych, Kancelaria SMM Legal

11:00 Przerwa kawowa, networking

11:15 **Symptomy identyfikujące transakcje podejrzane – case study**

- Sposoby monitorowania przepływów pieniężnych przy obsługiwanych transakcjach – przykłady zaimplementowanych rozwiązań
- Klasyfikacja transakcji podejrzanych a transakcji typu fraud
- Działania, które warto podjąć w przypadku identyfikacji naruszenia procedury AML
- Ryzyka związane z obsługą transakcji okazjonalnych
- Mechanizmy wychwytywania transakcji o nietypowym charakterze

Artur Napora-Rutkowski, Kierownik Biura Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Deutsche Bank Polska S.A.

13:15 Lunch

14:15 **Zasady przekazywania zawiadomień o okolicznościach mających wskazywać na popełnienie przestępstwa na gruncie AML**

- Nowe zasady dotyczące częstotliwości raportowania transakcji zgodnie z najnowszymi rozporządzeniami do ustawy
- Zgłaszanie naruszeń przepisów ustawy – zadania spoczywające na instytucji obowiązanej (procedury, dokumentacja, obowiązki pracowników)
- Rola GIIF i KNF w zakresie przyjmowania zawiadomień i dalsze działania regulatorów w tym obszarze

Wojciech Ługowski, Radca Prawny, Partner Zarządzający, Lawarion

15:15 **Wdrożenie mechanizmów i systemów informatycznych obsługujących raportowanie do GIIF**

- Zakres zmian wynikających z wprowadzenia nowego rejestru transakcji raportowanych do GIIF
- Przystosowanie systemów informatycznych do najnowszych zasad raportowania

Edyta Zdziarska, Konsultant Biznesowy, Dział Systemów Analitycznych, Pion Business Intelligence, Asseco Poland S.A.

16:30 Zakończenie I dnia konferencji

PROGRAM

DZIEŃ II

9:00 Rejestracja i poranna kawa

9:30 Whistleblowing AML w świetle nowej ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych

Paweł Stykowski, Counsel, Wierzbowski Eversheds Sutherland

11:00 Przerwa kawowa, networking

11:30 Obowiązki instytucji obowiązanych w obszarze wstrzymania transakcji i/lub blokady rachunku

- Weryfikacja klientów i ich tożsamości - kontrowersje na linii RODO i AML
- Wątpliwości co do prawdziwości lub kompletności dotychczas uzyskanych danych identyfikacyjnych klienta
- Informowanie klienta o wszelkich aspektach związanych z podejrzanymi transakcjami

Michał Synowiec, Prawnik, Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy

13:00 Lunch

14:00 Zasady funkcjonowania Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych

- Badanie struktury własności klienta – problemy ze wskazaniem beneficjenta rzeczywistego
- Zasady zgłaszania beneficjenta rzeczywistego do CRBR
- Wnioskowanie oraz udostępnianie informacji o beneficjentach rzeczywistych znajdujących się w rejestrze

Bartosz Gauza, Prawnik, dLK Legal

15:30 Zakończenie konferencji i wręczenie certyfikatów



*Każdy uczestnik otrzyma
certyfikat poświadczający udział
w konferencji*

PRELEGENCI:



BARTOSZ GAUZA

PRAWNIK, DLK LEGAL

Prawnik w warszawskim oddziale kancelarii dLK. Absolwent Prawa na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Odbýwał stypendia naukowe na uniwersytecie Ludwika i Maksymiliana w Monachium oraz na Pekińskim Uniwersytecie Języków Obcych. Doświadczenie zdobywał w pracy w międzynarodowych kancelariach prawnych przy dużych projektach due diligence. Specjalizuje się w kwestiach regulacyjnych i compliance dotyczących rynku finansowego ze szczególnym uwzględnieniem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Na co dzień uczestniczy w pracach zespołu doradzającego instytucjom finansowym w postępowaniach prowadzonych przed Komisją Nadzoru Finansowego i innymi organami nadzoru państw UE. Regularnie pracuje przy opracowywaniu i wdrażaniu procedur wewnętrznych w instytucjach finansowych, a także reprezentuje instytucje finansowe w negocjacjach biznesowych.



WOJCIECH KAPICA

COUNSEL, WSPÓLKIERUJĄCY PRAKTYKĄ PRAWA RYNKÓW FINANSOWYCH, KANCELARIA SMM LEGAL

Ekspert w zakresie regulacji sektora finansowego oraz systemów zgodności (compliance). Współkierujący departamentem prawa rynku finansowego w kancelarii SMM Legal. Praktykę zawodową rozpoczął w Komisji Nadzoru Finansowego, gdzie pracował w departamencie nadzoru bankowego, następnie był Głównym Prawnikiem w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A., członkiem zarządu domu maklerskiego na Malcie oraz doradcą nowo powstającego europejskiego banku. Wdrażał i nadzorował przepisy wewnętrzne dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w licznych instytucjach finansowych, reprezentował podmioty w postępowaniach z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy przed Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej, Komisją Nadzoru Finansowego, maltańskim organem nadzorczym a także w postępowaniach karnych. Specjalizuje się w prawie bankowym, kapitałowym i ubezpieczeniowym, polityce nadzorczej i ładzie korporacyjnym w podmiotach regulowanych. Koordynował liczne postępowania licencyjne dotyczące banków i instytucji płatniczych przed polskim i zagranicznymi organami nadzoru finansowego. Członek Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie.

Redaktor naukowy i współautor przewodnika do nowej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy (Wolters Kluwer, listopad 2018 r.). Autor kilkunastu artykułów na temat regulacji bankowych, ubezpieczeniowych i przeciwdziałania praniu pieniędzy. Prelegent na licznych polskich konferencjach dotyczących bankowości, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz rynku kapitałowego.



WOJCIECH ŁUGOWSKI

RADCA PRAWNY, PARTNER ZARZĄDZAJĄCY, KANCELARIA LAWARTON

Doświadczenie zawodowe zdobywał w uznanych polskich kancelariach. Specjalista łączący doradztwo prawne z biznesowym ujęciem problematyki. Praktykuje w obszarze M&A, inwestycji kapitałowych (w tym PE/VC), działalności regulowanej instytucji finansowych i fin-tech, negocjator kontraktów handlowych. Doradza przy opracowywaniu koncepcji i wdrażaniu modeli funkcjonowania przedsiębiorstw lub wyodrębnionych linii biznesowych, w tym bezpieczeństwa regulacyjnego i compliance instytucji finansowych. Współautor książki: Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; praktyczny przewodnik. Autor i współautor kilkudziesięciu artykułów publikowanych w prasie branżowej, prelegent na konferencjach, szkoleniowiec. Wykształcenie prawnicze zdobywał na Uniwersytecie Warszawskim, a prawno-ekonomiczne w Szkole Głównej Handlowej.

PRELEGENCI:



ARTUR NAPORA-RUTKOWSKI

KIEROWNIK BIURA PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY, DEUTSCHE BANK POLSKA S.A.

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej i Politechniki Warszawskiej.

Od 2011 roku bezpośrednio związany z tematyką przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Praktyk bankowy z wieloletnim doświadczeniem zawodowym, odpowiadający zarówno za efektywnie działający proces AML/CTF w Banku, jak i procesy przeciwdziałania łapownictwu i korupcji oraz przeciwdziałania oszustwom i nadużyciom finansowym. Realizował projekty biznesowe, mające na celu dostosowanie procesów do wymogów ustawy AML oraz uczestniczył we wdrażaniu systemów i aplikacji wspomagających proces przeciwdziałania i wykrywania prania pieniędzy, korupcji czy nadużyć. Członek Związku Banków Polskich. Ekspert w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ukończył liczne szkolenia organizowane przez GIFF, KNF i inne podmioty zewnętrzne.



MICHAŁ SYNOWIEC

PRAWNIK, TRAPLE KONARSKI PODRECKI I WSPÓLNICY

Specjalizuje się w prawie nowych technologii, zwłaszcza w zagadnieniach związanych z prawem usług płatniczych oraz ochroną danych osobowych. Posiada doświadczenie w zakresie prawa umów oraz prawa własności intelektualnej. W kancelarii uczestniczy w pracach praktyki Technologie Media Telekomunikacja oraz zespołu Prawa instytucji finansowych i usług płatniczych.

Zajmuje się przygotowaniem opinii prawnych z zakresu prawa usług płatniczych, ochrony danych osobowych, prawa bankowego oraz outsourcingu w działalności regulowanej. Bierze również udział w przeprowadzaniu audytów zgodności procesów przetwarzania danych pod kątem wymogów ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO). Uczestniczył w badaniach due diligence podmiotów działających na rynku finansowym, projektach dostosowania działalności dostawców usług płatniczych do wymogów regulacyjnych dyrektywy PSD2 oraz doradzał instytucjom finansowym przy wdrażaniu procedur wewnętrznych (AML, monitoring incydentów, środki bezpieczeństwa, kontrola wewnętrzna).

Prelegent na ogólnopolskich i międzynarodowych konferencjach naukowych poświęconych tematyce prawa usług płatniczych, ochrony danych osobowych, prawa własności intelektualnej oraz prawa cywilnego. Autor i współautor pozycji naukowych i popularnonaukowych z zakresu prawa usług płatniczych oraz prawa gospodarczego.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego na kierunkach prawo oraz administracja, Kraków Intellectual Property Law Summer School, organizowanej przez Uniwersytet Jagielloński, Winter School on European Business Law, organizowanej przez Julius-Maximilians-Universität Würzburg (Niemcy), oraz Szkoły Prawa Amerykańskiego organizowanej przez Columbus School of Law przy The Catholic University of America w Waszyngtonie. Stypendysta Julius-Maximilians-Universität Würzburg oraz kilkakrotny stypendysta Uniwersytetu Jagiellońskiego.

Obecnie aplikant radcowski przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie oraz doktorant w Katedrze Prawa Gospodarczego Prywatnego Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie.



EDYTA ZDZIARSKA

ASSECO POLAND S.A.

Od początku, ponad 20 letniej kariery zawodowej związana z sektorem finansowym. Doświadczony specjalista w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i fraudów. W latach 1996-2007 pracowała w Banku PKO BP, gdzie zajmowała się sprawozdawczością obowiązkową a od momentu wejścia w życie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, pełniła funkcję Koordynatora, odpowiedzialnego za obszar AML. W Asseco Poland, specjalizuje się w realizacji projektów informatycznych dotyczących nadużyć oraz AML. Swoją wiedzę dzieli się ze studentami podczas wykładów na krakowskich uczelniach. Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, studiów podyplomowych z bankowości na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie oraz Studium Informatyki przy Szkole Informatyki Akademii Ekonomicznej w Krakowie.



PAWEŁ STYKOWSKI

WIERZBOWSKI EVERSHEDES SUTHERLAND

Paweł Stykowski, Counsel, Radca prawny, Szef zespołu ryzyka regulacyjnego i compliance, Kancelaria Wierzbowski Eversheds

Specjalizuje się w prawie usług finansowych, w szczególności prawie ubezpieczeniowym i instrumentów finansowych. Zajmuje się również prawem ochrony konsumentów i kwestiami compliance.

Posiada 11-letnie doświadczenie w doradztwie prawnym dla branży ubezpieczeniowej i bankowej. Przed dołączeniem do Wierzbowski Eversheds Sutherland pełnił funkcję dyrektora departamentu prawnego i compliance officera w zakładzie ubezpieczeń. Wcześniej doradzał instytucjom finansowym zarówno z ramienia kancelarii, jak i jako prawnik wewnętrzny.

Pracuje dla wiodących spółek z sektora finansowego. Zajmuje się wdrażaniem nowych przepisów prawa i rekomendacji KNF (IDD, RODO, nowelizacja ustawy o przeciwdziałaniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu). Doradza przy wyborze modeli dystrybucji ubezpieczeń i ich wdrożeniu (sprzedaż przez Internet, telefon, bancassurance, affinity). Przygotowuje i weryfikuje projekty ogólnych i szczególnych warunków ubezpieczenia, umów ubezpieczenia oraz dokumentów z nimi związanych. Reprezentuje przedsiębiorców w postępowaniach przed KNF, UOKiK, GIIF, Rzecznikiem Finansowym oraz sądami.

Jest autorem licznych publikacji na łamach wiodących polskich dzienników oraz w prasie branżowej (Rzeczpospolita, Dziennik Gazeta Prawna, Gazeta Giełdy „Parkiet”, Monitor Prawniczy, Miesięcznik Ubezpieczeniowy oraz Dziennik Ubezpieczeniowy).

Ukończył z wyróżnieniem Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego. Ukończył również roczny kurs prawa amerykańskiego w Centrum Prawa Amerykańskiego WPiA UW i University of Florida oraz roczne studia w Wielkiej Brytanii w ramach programu Erasmus, gdzie uzyskał dyplom Cardiff University Law School. Jest również absolwentem nauk politycznych w Instytucie Stosunków Międzynarodowych UW.

DO UDZIAŁU W WYDARZENIU ZAPRASZAMY:

- przedstawiciele sektora finansowego:
- banki
- domy maklerskie
- zakłady ubezpieczeń
- towarzystwa funduszy inwestycyjnych
- instytucje płatnicze
- spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe

Zapraszamy przede wszystkim dyrektorów, kierowników oraz specjalistów z działów:

- przeciwdziałania praniu pieniędzy
- przeciwdziałania przestępstwom i nadużyciom
- compliance
- prawnego
- audytu i kontroli wewnętrznej
- nadzoru i monitoringu zgodności

ADRES WYDARZENIA:

The Westin Warsaw
Al. Jana Pawła II 21
00-854 Warszawa

KONTAKT W SPRAWACH MERYTORYCZNYCH:

MAJA DOBOSZ

*Project Manager
Workshops Department*

+48 22 379 29 61

m.dobosz@mmcpolska.pl



KONTAKT W KWESTII UCZESTNICTWA

NATALIA CZARKOWSKA

*Junior Project Advisor
Business Advisory Department*

+48 22 379 29 83

n.czarkowska@mmcpolska.pl



ORGANIZATOR

MMC Polska jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, warsztaty oraz konferencje dedykowane specjalistom, kadry menadżerskiej oraz zarządom wiodących firm w Polsce. Szkolenia i warsztaty prowadzone są przez znanych praktyków, ekspertów posiadających wieloletnie doświadczenie w swojej branży. Konferencje mają charakter międzynarodowy, skupiają pełną reprezentację rynku, zarówno firm, jak i administracji centralnej i regulatora. MMC Polska organizuje również szkolenia zamknięte w pełni dopasowane do potrzeb klientów. Efektem organizowanych wydarzeń jest podniesienie kwalifikacji pracowników, zdobycie wiedzy praktycznej oraz zwiększenie przewagi konkurencyjnej. Współpracujemy m.in. z: **Orange, T-Mobile, Play, Polkomtel, PKN ORLEN S.A, PGNiG, Tauron Polska Energia, Have SA, Emitel, KPMG, PwC, E&Y, Deloitte, UKE, URE, KNF, PKO BP, PEKAO SA, PZU, NBP, Asseco Poland, Intel, Comarch.**

Rejestracja uczestnictwa: zgloszenia@mmcpolska.pl

www.mmcpolska.pl