

16-17 KWIETNIA 2019  
WARSZAWA



2DNI  
NOWA WERSJA  
KURSU

# CERTYFIKOWANY COMPLIANCE OFFICER W INSTYTUCJI FINANSOWEJ

PROWADZĄCY:



**Danuta Kilanowska**

Ekspert w Departamencie Zgodności PeKaO S.A.



**Piotr Bieniasz**

Dyrektor Departamentu Zgodności  
– Compliance Officer



**Wojciech Kapica**

Counsel, współkierujący praktyką prawa  
rynków finansowych w kancelarii SMM Legal



**Jarosław Grzegorz**

Associate Partner, Dział Zarządzania Ryzykiem Nadużyć, EY



# CERTYFIKOWANY COMPLIANCE OFFICER W INSTYTUCJI FINANSOWEJ

## DZIEŃ I – 16 KWIETNIA 2019

### Sesja I 9.00 – 10.30 Funkcja zgodności / Oficer Compliance

- Źródła Compliance/ Definicja roli jednostki zgodności (różnice interpretacyjne co do dziedziny zadań o tym profilu)
- Kluczowe wyzwania wobec jednostki Compliance / zgodności
- Compliance – doradca czy policjant?
- Program compliance/ zgodności a program monitorowania / testowania zgodności
- Dlaczego warto być zgodnym? Jak szerzyć kulturę zgodności wśród naszych pracowników?  
Czy Compliance dotyczy także naszych kontrahentów?
- Zadania i obszary działalności jednostki zgodności
- Jaki powinien być oficer Compliance? W jaki sposób zbudować dobre relacje z innymi jednostkami i pracownikami?

10.30 – 10.45 **Przerwa na kawę**

### Sesja II 10.45 – 12.30 Metodyka tworzenia i infrastruktura Compliance

- Metodyka tworzenia funkcji Compliance, w tym szczególna rola jednostki zgodności:
  - umiejscowienie w strukturze korporacyjnej
  - niezależność (i odpowiednie zasoby) funkcji zgodności
  - relacje z Zarządem
  - relacje z Radą Nadzorczą
  - relacje z pracownikami
- Możliwa lokalizacja jednostki Compliance w strukturach korporacyjnych i wewnętrzne rozwiązania organizacyjne
- Współpraca z innymi obszarami: audytem, prawnym, kadrami, jednostką ryzyka operacyjnego

12.30 – 13.30 **Wspólny obiad**

### Sesja III 13.30 – 15.00 Funkcje specjalistyczne Compliance

- Koordynacja kontaktów z regulatorami
- Etyka – „litera” czy „duch” prawa
- Ochrona praw konsumenta – czy stanowi priorytet dla współczesnych instytucji finansowych?
- Przeciwdziałanie praniu pieniędzy – droga wraz czy przeciwko klientowi?
- Polityki, regulaminy Compliance – nadzór nad obiegiem informacji wrażliwych i transakcjami własnymi pracownikami, kwestie konfliktów interesów, upominków itd.

15.00 – 15.15 **Przerwa na kawę**

### Sesja IV 15.15 – 17.00 Identyfikacja, szacowanie i monitoring ryzyka braku zgodności

- Ryzyko braku zgodności (Compliance) / ryzyko prawne i regulacyjne a ryzyko operacyjne
- Czy wydzielać ryzyko reputacji?
- Identyfikacja i szacowanie ryzyka (macierz wyceny ryzyka, samoocena, ryzyko inherentne i rezydualne)
- Identyfikacja i szacowanie ryzyka zobowiązań
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka
- Ryzyka „nachodzące” up-streamrisks
- Weryfikacja (monitoring) bieżący a testowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dla ryzyka braku zgodności, czy może ich efektywności
- Różne znaczenie terminu „monitoring” w procesach zapewnienia zgodności

**Prowadzenie:** Danuta Kilanowska, Ekspert w Departamencie Zgodności PeKaO S.A.

# CERTYFIKOWANY COMPLIANCE OFFICER W INSTYTUCJI FINANSOWEJ

## DZIEŃ II – 17 KWIETNIA 2019

### 9.00 – 10.30 Zadania Compliance Officera

- Kompetencje menedżerów ds. zgodności: identyfikacja ryzyk, kontrola prewencyjna, monitoring i raportowanie wyników kontroli, rozwiązywanie kłopotliwych przypadków, nadzór na stosowanych zasadami kontroli
- Znajomość i nadzorowanie wewnętrznych przepływów informacji w banku: jaka jest struktura wewnętrznych przepływów informacji? Kto ma dostęp do jakich informacji?
- Instrumenty i możliwości efektywnego nadzorowania: bariery informacyjne, Watch-List, Restricted List (lista blokad), Conflict-of-Interest-List, Pre-Clearance, sprawozdawczość wewnętrzna, szkolenia, zarządzanie informacją, samoograniczenie
- Kontrole Compliance: zakaz uczestnictwa w transakcjach dla osób bezp. zaangażowanych, wielkie zlecenia, Front-Parallelrunning, transakcje krótkoterminowe, Daytrading i częstotliwość handlu
- Regularne kontrole
- Szkolenie pracowników w celu rozpoznania tematów istotnych z punktu widzenia Compliance
- Działania zapobiegające nałożeniu sankcji karnoprawnych (podstawy prawne działalności Compliance Officera w szczególności, jakie techniki z pogranicza technik operacyjnych można stosować w zgodzie z prawem)
- Doskonalenie zawodowe Compliance Officera: wymiana doświadczeń, konferencje
- Identyfikacja, monitoring i testowanie efektywności mechanizmów kontrolnych służących ograniczaniu ryzyka braku zgodności

**Prowadzenie:**  
**Piotr Bieniasz**  
Dyrektor Departamentu  
Compliance – Compliance Officer

### 10.30 – 10.40 Przerwa na kawę

### 10.40 – 12.30 Reguły wywołują opór – Compliance Officer w polu napięć

- Sytuacje konfliktowe i strategie rozwiązań
- Konflikty z pracownikami wewnątrz przedsiębiorstwa
- Compliance Officer jako wsparcie działów specjalistycznych
- Delikatne postępowanie w kwestiach wrażliwych
- Rezygnacja z transakcji dla ochrony reputacji przedsiębiorstwa
- Zarząd jako ostatnia instancja decyzyjna

#### Compliance Officer w praktyce

- Zestawienie czynności Compliance Officera
- Przydatne wskazówki praktyczne
- Lista kontrolna najważniejszych To Do's dla Compliance Officera
- Przykłady praktyczne

**Prowadzenie:**  
**Piotr Bieniasz**  
Dyrektor Departamentu  
Compliance – Compliance Officer

### 12.30 – 13.15 Wspólny obiad

### 13.15 – 15.00 Nadużycia gospodarcze

- Definicja nadużycia
- Przyczyny występowania nieprawidłowości
- Rodzaje nadużyć gospodarczych
- Sprawcy nadużyć. Skala nadużyć. Sposoby ujawniania
- Symptomy – czerwone flagi
- Case studies
- Przeciwdziałanie nadużyciom w organizacji

**Prowadzenie:**  
**Jarosław Grzegorz**  
Associate Partner,  
Dział Zarządzania  
Ryzykiem Nadużyć, EY

### 15.00 – 17.00 Jakie są obowiązki informacyjne w zakresie zgodności – jak zdobywa się dane o klientach? Zasady właściwego postępowania

- Wiedza o klientach
- Informacje dla klienta
- Doradztwo inwestycyjne
- Obowiązki rejestracyjne
- Obowiązki związane z realizacją zamówienia bankowego
- Transakcje zakazane
- Ustawa o ochronie danych osobowych
- Obowiązki informacyjne wobec klientów wynikające z ustawodawstwa konsumenckiego (w tym klauzule abuzywne)

**Prowadzenie:**  
**Wojciech Kapica**  
Counsel, współkierujący praktyką  
prawa rynków finansowych  
w kancelarii SMM Legal



# CERTYFIKOWANY COMPLIANCE OFFICER W INSTYTUCJI FINANSOWEJ

## PROWADZĄCY



**Danuta Kilanowska**  
Ekspert w Departamencie Zgodności,  
Bank Pekao S.A.

Ekspert z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności z ponad dwudziestoletnim doświadczeniem w jednostkach zapewnienia zgodności / compliance, ryzyka operacyjnego, kontroli wewnętrznej i audytu w Banku Zachodnim WBK S.A. (obecnie Santander Bank Polska S.A.). Obok podobnego ze względu na profil działalności doświadczenia w Departamencie Zgodności Banku Pekao S.A. była okresowo także Inspektorem Nadzoru w jednym z najmniejszych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w Polsce. W zakresie compliance specjalizowała się początkowo we wdrażaniu narzędzi identyfikacji, szacowania i monitoringu ryzyka braku zgodności oraz nadzorowała prowadzenie bezpośrednich testów mechanizmów kontrolnych dla zapewnienia zgodności. W strukturach dużego Banku była też odpowiedzialna za funkcjonowanie regulacji wewnętrznych związanych z ochroną informacji poufnej i nadzorem nad transakcjami własnymi. Wcześniej angażowała się aktywnie we wdrożenie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, a w audycie specjalizowała się w kontroli działalności walutowej, skarbowej i kapitałowej. Absolwentka psychologii w Uniwersytecie Adama Mickiewicza w Poznaniu, która wiedzę finansową uzupełniała równoległe praktyką i dodatkowymi studiami w poznańskiej Akademii Ekonomicznej i Wyższej Szkole Bankowej. W 2006 roku pozyskała certyfikaty Instytutu Auditorów Wewnętrznych (The Institute of Internal Auditors) – Certified Internal Auditor i Certification in Control Self-Assessment.



**Piotr Bieniasz**  
Dyrektor Departamentu Zapewnienia  
Zgodności – Compliance Officer

Absolwent studiów ekonomicznych oraz kierunków uzupełniających jak zarządzanie bankiem komercyjnym, doradztwo finansowe, studia menadżerskie. Zawodowo od kilkunastu lat związany z Compliance w bankach. Pełnił funkcje Dyrektora Departamentu Zapewnienia Zgodności w BNP Paribas Bank Polska S.A., dyrektora Departamentu ds. Zapewnienia Zgodności w Fortis Banku Polska SA. Był odpowiedzialny m.in. za wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności, regulaminów ochrony przepływu informacji poufnych, zarządzania konfliktami interesów oraz transakcji własnych osób powiązanych. Uczestnik licznych projektów grupowych, w tym na przykład projektu dostosowania banku do wymogów MiFID. Odpowiedzialny za wdrożenie mechanizmów monitoringu i kontroli ryzyka braku zgodności.



**Wojciech Kapica**  
Counsel, współkierujący praktyką prawa rynków  
finansowych w kancelarii SMM Legal

Wojciech jest ekspertem w obszarze compliance, regulacji sektora finansowego i relacji z regulatorem o unikalnych kompetencjach w skali kraju. W swojej codziennej pracy pomaga w sposób efektywny i otwarty czołowym polskim bankom, firmom inwestycyjnym i instytucjom płatniczym. Specjalizuje się w prawie bankowym (prywatnym i publicznym), prawie kapitałowym, prawie ubezpieczeniowym, polityce nadzorczej i ładzie korporacyjnym w podmiotach regulowanych. Brał udział w przygotowaniu wdrażania CRD IV / CRR (Bazylea III), EMIR i BRRD w Polsce. Koordynował liczne postępowania licencyjne dotyczące banków, domów maklerskich i instytucji płatniczych przed polskim i zagranicznymi organami nadzoru finansowego. Posiada rozbudowane doświadczenie w tworzeniu skutecznych systemów compliance w instytucjach finansowych. Redaktor naukowy i współautor przewodnika po nowej ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy (Wolter Kluwer, planowane wydanie październik 2018 r.). Autor kilkunastu artykułów na temat regulacji bankowych, ubezpieczeniowych i przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Prelegent na licznych polskich konferencjach dotyczących bankowości, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz rynku kapitałowego. Wojciech ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz Podyplomowe Studium Menedżersko-Finansowe Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Praktykę zawodową rozpoczął w Komisji Nadzoru Finansowego, gdzie pracował przez ponad 3,5 roku w pionie nadzoru bankowego, następnie był Głównym Prawnikiem w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A., członkiem zarządu domu maklerskiego na Malcie oraz doradcą nowopowstającego europejskiego banku.



**Jarosław Grzegorz**  
Associate Partner, Dział Zarządzania  
Ryzykiem i Nadużyć, EY

Associate Partner w Dziale Zarządzania Ryzykiem Nadużyć EY odpowiedzialny za realizację dochodzeń gospodarczych, audytów zgodności oraz projektów z zakresu doradztwa w sprawach spornych i zarządzania ryzykiem nadużyć. Posiada doświadczenie w analizie procesów biznesowych, weryfikacji transakcji, a także ocenie systemów kontroli wewnętrznej. Zanim dołączył do EY, zdobył kilkuletnie doświadczenie w departamencie audytu ogólnego jednej z firm tzw. „wielkiej czwórki”. Posiada kwalifikacje ACCA (Association of Chartered Certified Accountants) jak również certyfikaty Biegłego ds. Wykrywania Oszustw i Nadużyć Gospodarczych (CFE – Certified Fraud Examiner), Certyfikowanego Audytora Wewnętrznego (CIA – Certified Internal Auditor) oraz Project Management Professional (PMP). Jest członkiem ACCA, Stowarzyszenia Biegłych ds. Wykrywania Oszustw i Nadużyć Gospodarczych (ACFE) oraz Instytutu Auditorów Wewnętrznych (IIA).

16-17 KWIETNIA 2019 WARSZAWA

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

e-mail: .....

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

e-mail: .....

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

e-mail: .....

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

e-mail: .....

## DANE DO FAKTURY

Firma: .....

NIP: .....

Ulica/skr.pocztowa: .....

Kod pocztowy/Miejscowość: .....

## OSOBA DO KONTAKTU

- PODANIE JEJ DANYCH UŁATWI KONTAKT W SPRAWACH ORGANIZACYJNYCH:

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

e-mail: .....

Komu jeszcze Pani / Pana zdaniem możemy przesłać informacje o tym wydarzeniu:

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

e-mail: .....

## WARUNKI UCZESTNICTWA

Koszty udziału w kursie:	do 01.04.2019	od 02.04.2019
	1995 PLN + 23% VAT Oszczędzasz 300 PLN	2295 PLN + 23% VAT

Cena obejmuje: udział w kursie, dokumentację, wyżywienie.  
Ceny nie zawierają kosztów parkingu i noclegów.**Udział pracowników jednostek budżetowych w szkoleniach jest zwolniony z VAT w przypadku finansowania w przynajmniej 70% ze środków publicznych.** Prosimy w takim przypadku o przesłanie oświadczenia. Oświadczam, że udział w zamówionym szkoleniu będzie opłacony w przynajmniej 70% ze środków publicznych

Podpis: .....

## SPOSÓB PŁATNOŚCI:

płatność na podstawie faktury proforma lub VAT na konto:

**PKO Bank Polski S.A.: 08144013870000 000014952551**

Upoważniam firmę Certified Global Education Sp. z o.o. do wystawiania faktury bez podpisu.

W przypadku odwołania zgłoszenia w terminie krótszym niż 14 dni przed rozpoczęciem kursu uczestnik zostanie obciążony pełnymi kosztami szkolenia. Możliwe jest bezpłatne delegowanie zastępstwa nawet w dniu rozpoczęcia zajęć. W przypadku odwołania zgłoszenia w terminie dłuższym niż 14 dni przed szkoleniem organizator zwróci 100% dokonanej wpłaty. Organizator zastrzega sobie prawo do odwołania kursu z przyczyn niezależnych oraz dokonywania zmian w projekcie szkoleniowym. W przypadku odwołania kursu przez Organizatora zobowiązuje się on do pełnego zwrotu dokonanych

## OSOBA AKCEPTUJĄCA UDZIAŁ

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

e-mail: .....

Oświadczam, że zapoznałem się z warunkami uczestnictwa i akceptuję je.

Data: ..... Podpis: .....

Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji od CGE na podane adresy e-mail drogą elektroniczną zgodnie z ustawą z dn. 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną ( Dz. U. z 2002 nr. 144 poz 1204 z późn. zm.).

Data: ..... Podpis: .....



Hotline: 22 651 80 75



fax: 22 203 40 52



Internet: www.certge.pl



E-mail: info@certge.pl