



5 WRZEŚNIA 2017

Mercure Grand Hotel

**SPOTKANIE
PRAKTYKÓW**

Nowa rola **Compliance** w obliczu zmian

SPOTKANIE DEDYKUJEMY:

- Bankom
- Bankom Spółdzielczym

W SZCZEGOLNOŚCI MENEDŻEROM I SPECJALISTOM Z DEPARTAMENTÓW:

- COMPLIANCE
- AUDYTU
- KONTROLI WEWNĘTRZNEJ
- NADZORU
- RYZYKA
- PRAWNYCH
- OBSZARÓW KONTROLOWANYCH

EWOLUCJA czy
REWOLUCJA??



Alina Wieloch
Manager ds. Finansów,
Departament Zarządzania
Kapitałem, ING Bank Śląski



Joanna Grynfelder
Ekspert ds. Compliance,
Forum Compliance



Jacek Zdziarstek
Departament Zgodności
ze Standardami i Bezpieczeństwa
Raiffeisen Bank Polska S.A.



Paweł Ryszawa
Kierownik ds. Outsourcingu,
Zespół Zgodności ze Standardami
i Prz. Korupcji (Compliance),
Departament Zgodności ze
Standardami i Bezpieczeństwa,
Raiffeisen Bank Polska S.A.



Rafał Makuszewski
Wiceprezes Systemu Ochrony
Zrzeszenia BPS ds. Audyt

PODCZAS SPOTKANIA OMÓWIMY

Rok 2017 niesie szereg zasadniczych zmian dotyczących zakresu odpowiedzialności, sposobu funkcjonowania i pozycji organizacyjnej funkcji compliance w polskich bankach:

- ***Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie m.in. systemu kontroli wewnętrznej, które w randze przepisów prawa powszechnie obowiązującego zastąpi uchwałę nr 258/2011 KNF***
- ***Rekomendacja H***
- ***Rekomendacja Z***

To zasadnicze normy, które uregulują działalność obszarów compliance, wprowadzając szereg nowych rozwiązań.

Zakres zmian, ogólność niektórych norm oraz szczegółowość innych stawiają bankowe compliance przed wyzwaniem redefinicji swojej roli i pozycji w organizacji. Kierunek tych zmian wydaje się wymagać wypracowania spójnego podejścia całego rynku co do operacyjnej metody implementowania nowych wymagań, a w szczególności wypracowania standardów rynkowych zapewniających komórkom ds. zgodności rzeczywistą niezależność i efektywność.

Naszym celem jest zorganizowanie spotkania dla praktyków, na którym - przede wszystkim w formie dyskusji panelowych i seminariów - sektor bankowy mógłby wypracować spójne podejście co do sposobu implementacji nowych wymogów, a być może przede wszystkim standardów rynkowych w tym zakresie. Wypracowanie przez rynek zbliżonego podejścia jest kluczowe dla zapewnienia skuteczności działania komórkom ds. zgodności.

Celem spotkania, na które chcielibyśmy Państwa zaprosić, byłoby więc głównie wypracowanie wspólnych praktyk, w tym poszukanie odpowiedzi m.in. na takie pytania, jak:

- ***Jak podzielić odpowiedzialność za zapewnienie zgodności w banku?***
- ***Jakie rozwiązania organizacyjno-zarządcze mogą zapewnić komórce ds. zgodności niezależność i efektywność działania?***
- ***Czy i jak można realizować zadania przypisane do compliance wcześniejszymi regulacjami lub dotychczasową praktyką (np. nadzór nad MAD/MAR, MiFID, etc.), bez uszczerbku dla niezależności.***
- ***Jak pogodzić role i oczekiwania nadzorcze z oczekiwaniami i celami biznesowymi?***
- ***Jak w praktyce efektywnie zarządzać ryzykiem braku zgodności przy dynamicznych zmianach warunków prowadzenia działalności bankowej?***
- ***Jakie jest nowe, faktyczne umiejscowienie compliance na tle modelu nadzoru?***
- ***Czy w ogóle można mówić o zapewnieniu pełnej zgodności działania banku, przy aktualnych tendencjach w regulowaniu działalności instytucji finansowych?***

Chcielibyśmy też wspólnie zastanowić się, jaka ma być nowa rola compliance? Czy ma to być wsparcie w podejmowaniu decyzji, pełna kontrola działań zarządu czy też współodpowiedzialność za bank?

*Serdecznie zapraszamy do udziału w Spotkaniu,
Zarząd V Financial Conferences*



9.30 - 10.00

REJESTRACJA UCZESTNIKÓW I PORANNA KAWA

PREZENTACJA

10.00 - 10.45

Nowa rola compliance w polskiej bankowości

Podejście do implementacji nowych wymogów dotyczących roli, odpowiedzialności i pozycji organizacyjnej komórki ds. zgodności w bankach z perspektywy:

- Prawa bankowego,
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów,
- Projektu Rekomendacji H i Rekomendacji Z.

Jacek Zdziałek Departament Zgodności ze Standardami i Bezpieczeństwa Raiffeisen Bank Polska S.A.

Paweł Ryszawa Kierownik ds. Outsourcingu, Zespół Zgodności ze Standardami Prz. Korupcji (Compliance), Departament Zgodności ze Standardami Bezpieczeństwa, Raiffeisen Bank Polska S.A



10.45 - 11.00

PRZERWA NA KAWĘ

PANEL DYSKUSYJNY

11.00 - 12.30

Panel dyskusyjny (Re-)organizacja Compliance

Jak zorganizować komórkę ds. zgodności? Model centralny czy hybrydowy? Jak zapewnić współpracę w ramach banku? Jakie rozwiązania organizacyjno-zarządcze mogą zapewnić komórce ds. zgodności niezależność i efektywność działania?

Alina Wieloch Manager ds. Finansów, Departament Zarządzania Kapitałem, ING Bank Śląski

Joanna Grynfelder Ekspert ds. Compliance, Forum Compliance

Jacek Zdziałek Departament Zgodności ze Standardami i Bezpieczeństwa Raiffeisen Bank Polska S.A.

Paweł Ryszawa Kierownik ds. Outsourcingu, Zespół Zgodności ze Standardami Prz. Korupcji (Compliance), Departament Zgodności ze Standardami Bezpieczeństwa, Raiffeisen Bank Polska S.A

Rafał Makuszewski Wiceprezes Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS ds. Audyt

PREZENTACJA
12.30 - 13.15



13.15 - 14.00

PREZENTACJA
METODYCZNA
14.00 - 15.00

PANEL DYSKUSYJNY
15.00 - 17.00

17.00

Zapewnienie zgodności a zarządzanie ryzykiem braku zgodności

Umiejscowienie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w całym systemie zapewniania zgodności z perspektywy organizacji, ról i odpowiedzialności poszczególnych obszarów działalności banku. Jak podzielić odpowiedzialność za zapewnienie zgodności w banku?

LUNCH

Jak zarządzać ryzykiem braku zgodności?

Narzędzia i metodyki do zarządzania ryzykiem braku zgodności:

- identyfikacja ryzyka – źródła wiedzy w banku,
- ocena ryzyka – metodologia,
- kontrola ryzyka – mechanizmy prewencyjne a działania reaktywne, testowanie i weryfikacje bieżące,
- monitorowanie ryzyka – narzędzia i metodologie.

Jacek Zdziarstek Departament Zgodności ze Standardami i Bezpieczeństwa Raiffeisen Bank Polska S.A.

Paweł Ryszawa Kierownik ds. Outsourcingu, Zespół Zgodności ze Standardami Prz. Korupcji (Compliance), Departament Zgodności ze Standardami Bezpieczeństwa, Raiffeisen Bank Polska S.A.

Czy możliwe jest prowadzenie działalności bankowej bez ryzyka braku zgodności? Jak nim zarządzać w praktyce?

Odpowiedzialność komórki ds. zgodności. Czy możliwa jest identyfikacja wszystkich ryzyk w procesie wprowadzania produktów?

Alina Wieloch Manager ds. Finansów, Departament Zarządzania Kapitałem, ING Bank Śląski

Joanna Grynfelder Ekspert ds. Compliance, Forum Compliance

Jacek Zdziarstek Departament Zgodności ze Standardami i Bezpieczeństwa Raiffeisen Bank Polska S.A.

Paweł Ryszawa Kierownik ds. Outsourcingu, Zespół Zgodności ze Standardami Prz. Korupcji (Compliance), Departament Zgodności ze Standardami Bezpieczeństwa, Raiffeisen Bank Polska S.A.

Rafał Makuszewski Wiceprezes Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS ds. Audyt

ZAKOŃCZENIE SPOTKANIA I WRĘCZENIE CERTYFIKATÓW



Alina Wieloch

*Manager ds. Finansów,
Departament Zarządzania
Kapitałem, ING Bank Śląski*

Posiada wieloletnie doświadczenie praktyczne w obszarze ryzyka operacyjnego i Compliance, od ponad 10 lat zdobywała praktyczne umiejętności w zakresie zastosowania wymogów regulacyjnych w codziennej praktyce bankowej. Nadzorowała stworzenie i implementację narzędzi informatycznych wspierających zarządzanie ryzykiem. W tym czasie nadzorowała różne zespoły, m.in. Compliance oficerów, jednostki organizacyjne odpowiedzialne za zachowanie ciągłości działania, bezpieczeństwo i zarządzanie kryzysowe, ochronę danych osobowych, a także wydziały zajmujące się ubezpieczeniami i incydentami. Kierowała zespołami procesowymi odpowiedzialnymi za zbieraniem informacji o stratach, roszczeniach prawnych i rezerwach. Obecnie zajmuje się kształtowaniem w banku procesu zarządzania modelami ryzyka i modelami wyceny (w obszarach ryzyka operacyjnego, kredytowego, rynkowego, ICAAP, ryzyka trudnomierzalnych), jak również implementacją regulacji i wymogów do ładu korporacyjnego.

Aktywnie uczestniczy w pracach w zakresie bezpieczeństwa, zachowania ciągłości działania, dyrektyw unijnych oraz ryzyka operacyjnego przy ZBP. Od dwóch kadencji pełni funkcję Przewodniczącej Komitetu ZORO (Zarządzanie Obszarem Ryzyka Operacyjnego) przy ZBP Członek Stowarzyszenia POLRISK, gdzie zasiada w Komisji Rewizyjnej. Absolwentka Coventry University (UK), gdzie uzyskała tytuł Executive MBA. Prywatnie zajmuje się badaniem wpływu kultury i psychologii na zachowania menadżerskie przy podejmowaniu decyzji i określaniu granic ryzyka.



Joanna Grynfelder

*Ekspert ds. Compliance,
Forum Compliance*

Praktyk w obszarze Compliance z kilkunastoletnim doświadczeniem w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności (compliance) i ryzykiem nadużyć. Absolwentka prawa oraz Europejskich Stosunków Finansowo-Ekonomiczno-Prawnych Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Od 2009 r. pełni funkcje doradcze w obszarze compliance, w tym etyki biznesu, przeciwdziałania nadużyciom i konfliktom interesów, zarówno w instytucjach finansowych jak i przedsiębiorstwach spoza rynku finansowego.

Członek Komisji Etyki przy Związku Banków Polskich oraz Stowarzyszenia Rzeczników Etyki przy Organizacji Narodów Zjednoczonych - Global Compact Network Poland. Współzałożycielka fundacji Instytut Compliance Polska. Właściciel strony internetowej poświęconej tematyce compliance i etyki biznesu: www.forumcompliance.com. Wielokrotna prelegentka podczas międzynarodowych i krajowych wydarzeń poświęconych Compliance.

Prelegenci



Jacek Zdzisławek

*Departament Zgodności
ze Standardami i Bezpieczeństwa
Raiffeisen Bank Polska S.A.*

Od 18 lat w sektorze bankowym. Ukończył Wydział Resocjalizacji i Problemów Społecznych specjalizacja: psychologiczna na Uniwersytecie Warszawskim. Studia Podyplomowe Wyższa Szkoła Bankowości i Finansów im. Romualda Kudlińskiego, kierunek: Audyt i kontrola wewnętrzna w administracji publicznej, przedsiębiorstwach i instytucjach finansowych oraz Harvard Leadership Academy na Harvard Business School oraz Akademia Psychologii Przywództwa (APP) Jacek Santorski .

Główny obszar zainteresowania zawodowego związany jest z zagadnieniami bezpieczeństwa, przestępczości gospodarczej, w tym oszustwa, COMPLIANCE, pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu, MIFiD FATCA, CRS, oraz zarządzanie kryzysowe.

Zwolennik praktycznego i EKLEKTYCZNEGO podejścia realizacji standardów Compliance, zwalczania przestępczości, opartego na wiedzy, współpracy oraz wykorzystaniu adekwatnych narzędzi.



Paweł Ryszawa

*Kierownik ds. Outsourcingu,
Zespół Zgodności ze Standardami
i Prz. Korupcji (Compliance),
Departament Zgodności ze
Standardami i Bezpieczeństwa,
Raiffeisen Bank Polska S.A.*

Ukończył z wyróżnieniem Wydział Informatycznych Technik Zarządzania Wyższej Szkoły Informatyki Stosowanej i Zarządzania przy Instytucie Badań Systemowych Polskiej Akademii Nauk. Autor publikacji naukowych na temat oceny ryzyka wyboru dostawców z wykorzystaniem metod statystycznych oraz potencjału dyskryminacyjnego analizy wskaźnikowej sprawozdań finansowych przedsiębiorstw. W bankowości od 13 lat; pracował w Banku Millennium SA, Polbank EFG SA i Raiffeisen Bank Polska SA. W Raiffeisen Polbank sprawuje całościowy nadzór nad zapewnieniem zgodności z prawem, rekomendacjami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi działalności Banku w obszarze outsourcingu. We współpracy z Bankiem Światowym wdrożył w Banku system zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym. Dodatkowo zajmuje się m.in. opiniowaniem umów i regulacji wewnętrznych w zakresie odpowiedzialności komórki ds. zgodności, wyjaśnianiem incydentów braku zgodności, walidacją BION. Jest zaangażowany w kluczowe projekty regulacyjne i procesy związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i doskonaleniem systemu kontroli wewnętrznej w zakresie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności.



Rafał Makuszewski

*Wiceprezes Systemu Ochrony
Zrzeszenia BPS ds. Audyt*

Audytory z ponad 15-letnim doświadczeniem w obszarze audytu i zarządzania ryzykiem nabyte w międzynarodowych oraz polskich instytucjach finansowych. Zarządzał funkcją audytu w złożonych strukturach organizacyjnych będących w różnych stadiach rozwoju. Pełnił kierownicze funkcje w obszarze audytu w Banku Handlowym, Banku BPH, Banku Meritum oraz Banku BPS. Od kwietnia b.r. jest wiceprezesem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS ds. Audytu. Od roku 2003 posiada certyfikat ACCA. Członek IIA od 2012 roku.