



5 WRZEŚNIA 2017

Mercure Grand Hotel

SPOTKANIE
PRAKTYKÓW

Nowa rola **Compliance** w obliczu zmian

SPOTKANIE DEDYKUJEMY:

- Bankom
- Bankom Spółdzielczym

W SZCZEGÓLNOŚCI MENERŻEROM I SPECJALISTOM Z DEPARTAMENTÓW:

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

EWOLUCJA czy
REWOLUCJA??

Partner:

WIERZBOWSKI
EVERSHEDS
SUTHERLAND



Alina Wieloch
*Manager ds. Finansów,
Departament Zarządzania
Kapitałem*



Joanna Grynfelder
*Ekspert ds. Compliance,
Forum Compliance*



Jacek Zdziarstek
*Dyrektor Departamentu Zgodności,
Raiffeisen Bank Polska*



Paweł Ryszawa
*Kierownik ds. zarządzania
ryzykiem braku zgodności
i outsourcingu, Departament
Zgodności, Raiffeisen Bank Polska*



Rafał Makuszewski
*Wiceprezes Systemu Ochrony
Zrzeszenia BPS ds. Audytu*



Dr Łukasz Cichy
*Of Counsel, Governance Risk
Compliance, Banking and Finance,
Kancelaria Prawna Wierzbowski
Eversheds Sutherland*



Paweł Dudojc
*prawnik w zespole ryzyka
regulacyjnego i compliance,
Kancelaria Prawna Wierzbowski
Eversheds Sutherland*

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 zastąpiło uchwałę nr 258/2011 KNF***
- ***Rekomendacja H***

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

PANEL DYSKUSYJNY

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
- Rekomendacji H

Jacek Zdziałek Dyrektor Departamentu Zgodności, Raiffeisen Bank Polska

Paweł Ryszawa Kierownik ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i outsourcingu, Departament Zgodności, Raiffeisen Bank Polska



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 Dyrektor Departamentu Zgodności, Raiffeisen Bank Polska

Paweł Ryszawa Kierownik ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i outsourcingu, Departament Zgodności, Raiffeisen Bank Polska

Rafał Makuszewski Wiceprezes Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS ds. Audytu

Dr Łukasz Cichy Of Counsel, ekspert GRC w zespole Ryzyka regulacyjnego i Compliance, Kancelaria Prawna Wierzbowski Eversheds Sutherland

PANEL DYSKUSYJNY
12.30 - 13.15

Zapewnienie zgodności a zarządzanie ryzykiem braku zgodności
Obowiązki komórki ds. zgodności banku w świetle planowanych wymogów regulacyjnych

Umieszczenie 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?

Dr Łukasz Cichy *Of Counsel, ekspert GRC w zespole Ryzyka regulacyjnego i Compliance, Kancelaria Prawna Wierzbowski Eversheds Sutherland*

Paweł Dudojc *prawnik w zespole ryzyka regulacyjnego i compliance, Kancelaria Prawna Wierzbowski Eversheds Sutherland*



13.15 - 14.00

LUNCH

PANEL DYSKUSYJNY
14.00 - 15.00

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 *Dyrektor Departamentu Zgodności, Raiffeisen Bank Polska*

Paweł Ryszawa *Kierownik ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i outsourcingu, Departament Zgodności, Raiffeisen Bank Polska*

PANEL DYSKUSYJNY
15.00 - 17.00

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 *Dyrektor Departamentu Zgodności, Raiffeisen Bank Polska*

Paweł Ryszawa *Kierownik ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i outsourcingu, Departament Zgodności, Raiffeisen Bank Polska*

Rafał Makuszewski *Wiceprezes Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS ds. Audytu*

Dr Łukasz Cichy *Of Counsel, ekspert GRC w zespole Ryzyka regulacyjnego i Compliance, Kancelaria Prawna Wierzbowski Eversheds Sutherland*

17.00

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.



Jacek Zdziarstek

*Dyrektor Departamentu Zgodności,
Raiffeisen Bank Polska.*

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. zarządzania ryzykiem
braku zgodności i outsourcingu,
Departament Zgodności,
Raiffeisen Bank Polska.*

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. Audytu*

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.



Dr Łukasz Cichy

*Of Counsel, Governance Risk
Compliance, Banking and Finance,
Kancelaria Prawna Wierzbowski
Eversheds Sutherland*

Dr Łukasz Cichy jest ekspertem GRC (Governance Risk Compliance) w zespole Ryzyka regulacyjnego i Compliance kancelarii prawnej Wierzbowski Eversheds Sutherland. Specjalizuje się w zagadnieniach corporate governance, kontroli wewnętrznej, compliance, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem i whistleblowingu. W kancelarii doradza podmiotom z sektora finansowego m.in. we wdrożeniu wymogów regulacyjnych w obszarze szeroko rozumianego zarządzania, w szczególności odnośnie Rekomendacji H, Rekomendacji Z, whistleblowingu, ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych oraz wymogów dotyczących polityki wynagrodzeń. Przed dołączeniem do Wierzbowski Eversheds Sutherland pracował w Departamencie Inspekcji Bankowych, Instytucji Płatniczych i Społdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. W UKNF był odpowiedzialny za obszar zarządzania bankiem (funkcja kontroli, compliance, audytu wewnętrznego). Uczestniczył w licznych pracach legislacyjnych związanych z wdrożeniem dyrektywy CRD IV do ustaw i rozporządzeń, w tworzeniu standardów inspekcyjnych oraz w opracowaniu metodyki BION. Dzięki uczestnictwu w przygotowywaniu Rekomendacji H, Rekomendacji Z, Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz prowadzeniu konsultacji publicznych posiada unikalną wiedzę na temat potrzeb sektora finansowego w tym obszarze. Jest autorem wielu artykułów i opracowań, w tym m.in. broszury UKNF "Funkcja compliance w bankach". Wchodzi w skład rady naukowej czasopisma "Compliance" wydawanego przez Instytut Compliance. Jest doświadczonym i cenionym szkoleniowcem mającym na swoim koncie liczne szkolenia i seminaria dla słuchaczy z sektora finansowego. Współpracował ze Stowarzyszeniem Compliance Polska, Instytutem Compliance, Instytutem Auditorów Wewnętrznych IIA Polska, Polskim Instytutem Dyrektorów, Stowarzyszeniem Zarządzania Ryzykiem Polrisk. W 2017 r. został nagrodzony wyróżnieniem przez Stowarzyszenie Compliance Polska za działanie na rzecz rozwoju i podnoszenia standardów compliance. Ukończył podyplomowe studia z zakresu zarządzania ryzykiem w instytucjach finansowych w Szkole Głównej Handlowej i studia doktoranckie na WPIA UW.



Paweł Dudajc

*prawnik w zespole ryzyka
regulacyjnego i compliance,
Kancelaria Prawna Wierzbowski
Eversheds Sutherland*

Zajmuje się kwestiami regulacyjnymi i compliance związanymi z szeroko rozumianym prawem rynku kapitałowego oraz usług płatniczych, w tym obrotem instrumentami finansowymi, nadużyciami na rynku oraz funkcjonowaniem funduszy inwestycyjnych. Doświadczenie w kwestiach regulacyjnych zdobywał podczas pracy dla Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, gdzie prowadził prawne oraz regulacyjne analizy podmiotów nadzorowanych, jak również czynności kontrolne wobec tych podmiotów. Opiniował oraz przygotowywał propozycje zmian w przepisach prawa. Wspiera klientów w zakresie compliance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, jak również w zakresie przeciwdziałania korupcji. Reprezentuje firmy w postępowaniach kontrolnych oraz w postępowaniach przed organami administracji. Pracuje dla wiodących spółek z sektora finansowego, w tym dla podmiotów z branży FinTech oraz RegTech. Doradza klientom z branży mediowej oraz sektora przemysłowego. Jest autorem publikacji naukowych, m.in. jednych z pierwszych w doktrynie wypowiedzi traktujących o odpowiedzialności agencji ratingowych, jak również o crowdfundingu udziałowym. Pełnił rolę eksperta krótkoterminowego w ramach projektu Unii Europejskiej w Azerbejdżanie. Prowadził także szkolenia CEDUR. Uczestniczył w krajowych i zagranicznych szkoleniach dotyczących tematyki ryzyka oraz regulacji na rynku finansowym, w tym organizowanych przez organy nadzoru w Irlandii oraz Francji. Członek Stowarzyszenia Compliance Polska. Współprowadzący grupy roboczej ds. MiFID II oraz prowadzący grupy roboczej ds. funduszy inwestycyjnych, działających przy Stowarzyszeniu Compliance Polska. Obecnie przygotowuje rozprawę doktorską. Z wyróżnieniem zdał egzamin na Certyfikowanego Compliance Officera poziomu 1 oraz 2 (rynki kapitałowe i inwestycje).