



12 KWIETNIA 2018

WARSZAWA

Jak zbudować efektywną komórkę

Compliance

w nowej rzeczywistości
- przykład praktyczny

EDYCJA II

SPOTKANIE
PRAKTYKÓW

SPOTKANIE DEDYKUJEMY:

- Bankom
- Bankom Spółdzielczym

W SZCZEGOLNOŚCI MENEDŻEROM I SPECJALISTOM Z DEPARTAMENTÓW:

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

EFEKTYWNE
COMPLIANCE

PRELEGENCI

Alina Wieloch

Dyrektor Departamentu Polityki
Zgodności, Nest Bank



Jacek Zdziarstek

Dyrektor Departamentu Zgodności,
Raiffeisen Bank Polska



Paweł Ryszawa

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



Dr Łukasz Cichy

Kancelaria radcy prawnego -
Łukasz Cichy



PODCZAS SPOTKANIA OMÓWIMY

Rok 2017 przyniósł 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**
- **Rekomendacja H**

To zasadnicze normy, które regulowały działalność obszarów Compliance, wprowadzając szereg nowych rozwiązań

Zakres zmian, ogólność niektórych norm oraz szczegółowość innych stawiały bankowe Compliance przed wyzwaniem redefinicji swojej roli i pozycji w organizacji.

Naszym celem jest przedstawienie Państwu już gotowej propozycji rozwiązań, które pokażą jak w nowym otoczeniu regulacyjnym oraz w tak ogromnej ilości przepisów, stworzyć zespół efektywnie realizujący proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, ale również skutecznie realizujący funkcję kontroli dla niektórych obszarów działalności bankowej, takich jak przeciwdziałanie praniu pieniędzy czy świadczenie usług inwestycyjnych. Szczególnie istotne jest wskazanie jakie konkretne działania i metodyki trzeba wdrożyć, jak przeanalizować potrzebne zasoby do realizacji celów, jak przekonać Zarząd i Radę Nadzorczą aby zainwestowano w Compliance.

Dodatkowo istotnym jest określenie jakie kompetencje są potrzebne do pokrycia poszczególnych ról i odpowiedzialności w Compliance, kim powinien być zarządzający tym obszarem, w szczególności z perspektywy wiedzy i kompetencji, a także jakie wymagania powinni spełniać pracownicy komórki ds. zgodności. Na te wszystkie pytania i zagadnienia trzeba sobie odpowiedzieć budując od nowa komórkę Compliance lub/ i dostosowując ją do obecnych realiów. Nowa rzeczywistość biznesowa, rozwiązania technologiczne, digitalizacja to tylko niektóre aspekty, które należy brać pod uwagę, chcąc zapewnić efektywnie działającą komórkę ds. zgodności.

Na szkoleniu przedstawimy między innymi:

- **Jak może wyglądać struktura Compliance w oparciu o nowe przepisy?**
- **Jak podzielić odpowiedzialność na poziomie drugiej linii obrony?**
- **Co, jak i kiedy raportować do Audytu, Zarządu i Rady Nadzorczej?**
- **Jak zarządzać ryzykiem braku zgodności na przykładzie praktycznym?**

Całość szkolenia bazuje na wypracowanych nowych rozwiązaniach praktycznych: od struktury Compliance, analizy zasobów, podziału zadań, raportowaniu i metodyce monitorowania ryzyka Compliance.

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



PROGRAM

9.30 - 10.00

REJESTRACJA UCZESTNIKÓW I PORANNA KAWA

PREZENTACJA
10.00 - 11.15

Regulacje w obszarze Compliance w sektorze bankowym

1. Wymogi prawne i regulacyjne stanowiące podstawę działania Compliance
2. Regulacje wewnętrzne w obszarze Compliance
 - Polityka zgodności
 - Regulamin funkcjonowania komórki
 - Polityka współpracy w ramach grupy kapitałowej

Jacek Zdziarstek Dyrektor Departamentu Zgodności, Raiffeisen Bank Polska



11.30 - 11.00

PRZERWA NA KAWĘ

PANEL
DYSKUSYJNY
11.30 - 12.45

Organizacja komórki ds. zgodności

1. Podział zadań na II linii obrony (na przykładzie AML, ABI, komórki prawnej itp.)
2. Efektywna struktura organizacyjna
3. Podział odpowiedzialności i kompetencji w ramach komórki
4. Rola i odpowiedzialność kierującego komórką ds. zgodności

Łukasz Cichy Kancelaria radcy prawnego - Łukasz Cichy



12.45 - 13.30

LUNCH



PREZENTACJA
13.30 - 14.45

Współpraca Compliance z Audytem i organami statutowymi Banku

1. Przepływ informacji o nieprawidłowościach w organizacji
2. Udział w posiedzeniach Zarządu Banku
Raportowanie do Rady Nadzorczej
3. Raportowanie Compliance a raportowanie Zarządu

Alina Wieloch *Dyrektor Departamentu Polityki Zgodności, Nest Bank*



14.45 - 15.00

PRZERWA NA KAWĘ

**PREZENTACJA
METODYCZNA**
15.00 - 16.15

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności - podejście praktyczne

1. *Metody identyfikacji rbz w procesach funkcjonujących w banku*
2. *Skalowanie ryzyka braku zgodności*
3. *Kontrolowanie ryzyka braku zgodności*
4. *Testowania pionowe*

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

16.15

ZAKOŃCZENIE SPOTKANIA I WRĘCZENIE CERTYFIKATÓW

Prelegenci



Alina Wieloch
*Dyrektor Departamentu
Polityki Zgodności,
Nest Bank*

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, ryzyk trudnomierzalnych), jak również implementacja 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.



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 z zakresu wykorzystania metod statystycznych do wspomaganie podejmowania decyzji i zarządzania ryzykiem. Posiada ponad 13-letnie doświadczenie zawodowe w bankowości.

Pracował w Banku Millennium S.A., Polbank EFG S.A. i Raiffeisen Bank Polska S.A. W Raiffeisen Polbank odpowiada m.in. za metodyki procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz realizację funkcji kontroli w obszarze outsourcingu. We współpracy z Bankiem Światowym wdrożył w banku system zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym. Zajmuje się m.in. analizą luk regulacyjnych, walidacją BION, opiniowaniem regulacji wewnętrznych z obszaru zarządzania wewnętrznego, w tym polityki wynagrodzeń i zarządzania ryzykiem. Jest zaangażowany w kluczowe projekty regulacyjne i strategiczne banku oraz procesy związane z ładem korporacyjnym, zarządzaniem ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej. Jest trenerem Instytutu Compliance w ramach kursu AFCO.



Dr Łukasz Cichy,

*Kancelaria radcy prawnego -
Łukasz Cichy*

Specjalizuje się w zagadnieniach corporate governance, kontroli wewnętrznej, compliance, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem, polityki wynagrodzeń i whistleblowingu. Przed dołączeniem do PWC pracował m.in w Departamencie Inspekcji Bankowych, Instytucji Płatniczych i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego. W UKNF był odpowiedzialny za obszar zarządzania bankiem (funkcja kontroli, compliance, audytu wewnętrznego, polityka wynagrodzeń).

Uczestniczył w licznych pracach legislacyjnych związanych m.in. z implementacją dyrektywy audytowej (komitety audytu), opracowaniem Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych KNF, a także pracach konsultacyjnych dotyczących Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, zwłaszcza w odniesieniu do systemów i funkcji wewnętrznych. Jest autorem wielu artykułów i opracowań, w tym m.in. broszury UKNF „Funkcja compliance w bankach” oraz „Whistleblowing w bankach”. 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.