

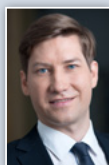
# CENTRALNA BAZA RACHUNKÓW – NOWE WYZWANIE DLA INSTYTUCJI FINANSOWYCH

Biorąc udział  
w warsztacie otrzymują  
Państwo 12 PUNKTÓW  
szkoleniowych do  
przedstawienia w:  
KRAJOWEJ RADZIE  
RADCÓW  
PRAWNYCH

## GŁÓWNE ZAGADNIENIA

- Centralna Baza Rachunków – problematyka procesu wdrożenia pod względem prawnym
- Przechowywanie, udostępnianie i przetwarzanie danych zawartych w Centralnej Bazie Rachunków w świetle RODO i tajemnicy bankowej
- Rola Centralnej Bazy Rachunków w procesie windykacji należności
- Waluty wirtualne w świetle Centralnej Bazy Rachunków – definicje i obrót
- Transakcje fraudowe- identyfikacja i weryfikacja tożsamości klientów podczas transakcji
- Centralna Baza Rachunków a Nowelizacja IV Dyrektywy AML

## PRELEGENCI



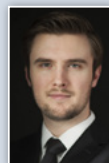
**Dr Jan Byrski**  
*Kancelaria Prawna  
Trapek Konarski  
Podrecki i Wspólnicy*



**Ewa Czarnecka**  
*PKO BP Finat*



**Maciej Miąsko**  
*Kancelaria Prawna  
Trapek Konarski  
Podrecki i Wspólnicy*



**Konrad Stolarski**  
*dLK Legal*

### PATRONAT MEDIALNY



CAPITAL 24 TV

### WSPÓŁPRACA

mmdesign

### ORGANIZATOR



# CENTRALNA BAZA RACHUNKÓW – NOWE WYZWANIE DLA INSTYTUCJI FINANSOWYCH

Dzień pierwszy, 26 kwietnia 2017 r.

09:00 Rejestracja i poranna kawa

09:30 **Centralna Baza Rachunków- problematyka procesu wdrożenia pod względem prawnym**

- Instytucje zobowiązane do przekazywania Centralnej Bazie Rachunków informacji o rachunkach
- Jakie rachunki mają być odnotowane w Centralnej Bazie Rachunków
- Nowe obowiązki raportowania do Centralnej Bazy Rachunków dla Instytucji Finansowych (m.in. bank, SKOK, instytucja płatnicza, zakład ubezpieczeń)
- Skutki regulacji dla instytucji zobowiązanych

Ewa Czarnecka, PKO BP Finat

11:00 **Przerwa kawowa**

11:30 **Przechowywanie, udostępnianie i przetwarzanie danych zawartych w Centralnej Bazie Rachunków w świetle RODO i tajemnicy bankowej**

- Centralna Baza Rachunków a Tajemnica bankowa
- Przetwarzanie i udostępnienie danych w Centralnej Bazie Rachunków a RODO
- Informacje poufne a Centralna Baza Rachunków
- Problematyka pozyskiwania sporego zakresu danych dotyczących zarówno ubezpieczających, ubezpieczonych jak i beneficjentów rzeczywistych.
- Incydenty bezpieczeństwa informacji i phishingu

Dr Jan Byrski Adwokat, Partner, Kancelaria Prawna Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy

13:00 **Lunch**

14:00 **Rola Centralnej Bazy Rachunków w procesie windykacji należności**

15:00 **Zakończenie dnia I**

Dzień drugi, 27 kwietnia 2017 r.

09:00 Rejestracja i poranna kawa

09:30 **Waluty wirtualne w świetle Centralnej Bazy Rachunków – definicje i obrót**

- Definicja waluty wirtualnej oraz rachunku walut wirtualnych
- Obrót walutami wirtualnymi na giełdzie
- Rejestr podmiotów pośredniczących w obrocie walutami wirtualnymi
- Wirtualne waluty a prawo podatkowe – czyli jak traktować transakcje walutami wirtualnymi z punktu widzenia prawa podatkowego
- De risking w świetle regulacji prawnych

Dr Konrad Stolarski, Radca prawny, dLK Legal

11:00 **Przerwa kawowa**

11:30 **Transakcje fraudowe – identyfikacja i weryfikacja tożsamości klientów podczas transakcji**

- Transakcje fraudowe – metody ich wykrywania
- Problematyka związana z identyfikacją i autoryzacją płatności
- Rejestracja części transakcji
- Zgłaszanie transakcji podejrzanych
- Problem z anonimowością karty prepaid

13:00 **Lunch**

14:00 **Centralna Baza Rachunków a Nowelizacja IV Dyrektywy AML**

Maciej Miąsko Radca Prawny, Kancelaria Prawna Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy

15:00 **Zakończenie warsztatu i rozdanie certyfikatów**



Każdy uczestnik otrzyma certyfikat  
poświadczający udział w warsztatach

# CENTRALNA BAZA RACHUNKÓW – NOWE WYZWANIE DLA INSTYTUCJI FINANSOWYCH

## DLACZEGO WARTO WZIĄĆ UDZIAŁ

Ustawa przedstawiona pod koniec grudnia przez Ministerstwo Finansów zakłada utworzenie systemu w postaci Centralnej Bazy Rachunków, w którym gromadzone będą informacje o tym, gdzie obywatele lokują swoje aktywa finansowe. Zakres gromadzonych danych ma być bardzo szeroki. W bazie mają się znaleźć informacje o rachunkach prowadzonych przez banki i SKOK-i, produktach ubezpieczeniowych, rachunkach prowadzonych przez fundusze inwestycyjne czy domy maklerskie, kontaktach w dobrowolnych funduszach emerytalnych, wynajętych skrytkach sejfowych, a nawet walutach wirtualnych.

## GRUPA DOCELOWA:

Warsztaty kierujemy do sektora finansowego, a w szczególności do:

- przedstawicieli działów prawnych,
- przedstawicieli działów bankowości elektronicznej,
- przedstawicieli działów usług płatniczych,
- przedstawicieli działów compliance
- przedstawicieli działów IT
- specjalistów do spraw przestępstw bankowych,
- specjalistów do spraw bezpieczeństwa systemów informatycznych
- Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy oraz Finansowaniu Terroryzmu,
- Przeciwdziałania Przestępstwom i Nadużyciom,

## 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, Hawe SA, Emitel, KPMG, PwC, EBY, Deloitte, UKE, URE, KNF, PKO BP, PEKAO SA, PZU, NBP, Asseco Poland, Intel, Comarch. Wskład Grupy MMC Polska wchodzi: MMConferences S.A., MMC Szkolenia, MC Events oraz MMC Design.

## KONTAKT DO PRODUCENTA:

**Monika Jargieło**

T: 22 379 29 37

E-mail: [m.jargielo@mmcpolska.pl](mailto:m.jargielo@mmcpolska.pl)

## ADRES WARSZTATU

Hotel Westin  
aleja Jana Pawła II 21  
00-854 Warszawa

# CENTRALNA BAZA RACHUNKÓW – NOWE WYZWANIE DLA INSTYTUCJI FINANSOWYCH

## PRELEGENCI:



### Dr Jan Byrski

*Adwokat, Partner, Kancelaria Prawna Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy*

Specjalizuje się w zakresie prawnej ochrony informacji (danych osobowych, tajemnic zawodowych, tajemnicy przedsiębiorstwa), szeroko pojętego prawa rynku instytucji finansowych, IT i TMT, a w szczególności w prowadzeniu postępowań przed Prezesem NBP, i sądami administracyjnymi.

Doradza spółkom i instytucjom finansowym z rynku polskiego, jak i rynków międzynarodowych. Współpracuje z ponad 60 administratorami danych z różnych sektorów. Jest ekspertem prawnym Polskiej Izby Ubezpieczeń oraz Fundacji Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego.

Uczestnik prac parlamentarnych dotyczących nowelizacji ustawy o ochronie danych osobowych i ustawy o usługach płatniczych. Członek Rady Konsultacyjnej miesięcznika „IT w Administracji”.

Prelegent na konferencjach, seminariach i szkoleniach w Polsce i zagranicą. Autor i współautor licznych pozycji naukowych i popularnonaukowych, m.in.: publikacji „Ochrona danych osobowych. Aktualne problemy i nowe wyzwania” oraz monografii „Tajemnica prawnie chroniona w działalności bankowej”, która zdobyła I nagrodę NBP w konkursie Scientiae Legis Excellentia na najlepsze rozprawy doktorskie z prawa gospodarczego.

Adiunkt w Katedrze Prawa Cywilnego i Gospodarczego Wydziału Finansów Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie. Absolwent WPIA Uniwersytetu Jagiellońskiego, Szkoły Prawa Niemieckiego UJ oraz Uniwersytetów w Heidelbergu i Moguncji, oraz Szkoły Prawa Austriackiego UJ i Uniwersytetu Wiedeńskiego. Stypendysta Fundacji Współpracy Polsko-Niemieckiej na Ruhr-Universität Bochum. Stypendia na Ernst-Moritz-Arndt Universität Greifswald, Johann Gutenberg Universität Mainz oraz w Max-Planck-Institut für Immaterialgüter-und Wettbewerbsrecht.



### Ewa Czarnecka

*Kierownik Zespołu Obsługi Prawnej i Compliance, PKO BP Finat*

W 2003 roku ukończyła z wyróżnieniem studia na Wydziale Prawa Administracji i Ekonomii Uniwersytetu Wrocławskiego. W 2008 roku uzyskała uprawnienia radcy prawnego i została wpisana na listę radców prawnych przez Okręgową Izbę Radców Prawnych w Wałbrzychu.

Specjalizuje się w problematyce prawnej obejmującej funkcjonowanie rynków kapitałowych, w tym spółek publicznych, towarzystw funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych oraz agentów transferowych. Posiada wieloletnie doświadczenie w kompleksowej obsłudze grup kapitałowych, w tym, w zakresie wykonywania zadań z obszaru compliance, zdobywane w ramach pełnienia funkcji Inspektora Nadzoru. Jej doświadczenie zawodowe obejmuje również świadczenie kompleksowej obsługi prawnej na rzecz spółek prawa handlowego w zakresie spraw korporacyjnych, kontraktowych oraz prawa pracy. Jest autorką wielu publikacji z zakresu tematyki rynków kapitałowych, w tym zagadnień dotyczących FATCA. Z PKO BP Finat sp. z o.o. związana od dnia 15 grudnia 2014 r.



### Maciej Miąsko

*Radca Prawny, Kancelaria Prawna Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy*

Prawnik i ekonomista. Specjalizuje się w prawie nowych technologii, zwłaszcza w zagadnieniach związanych z usługami płatniczymi, AML (przeciwdziałaniem praniu pieniędzy) i szeroko pojętym e-commerce. Posiada doświadczenie w zakresie prawa umów i usług świadczonych drogą elektroniczną, w tym pieniądza elektronicznego. W Kancelarii uczestniczy w pracach praktyki Technologie Media Telekomunikacja oraz zespołu Prawa instytucji finansowych i usług płatniczych.

Wspierał instytucje finansowe przed organami nadzoru (KNF, NBP, GIIF), w tym brał udział w kilkunastu postępowaniach o uzyskanie zezwolenia instytucji płatniczej oraz kontrolach nadzorczych prowadzonych w tych instytucjach. Doradzał również instytucjom finansowym przy wdrażaniu szeregu procedur wewnętrznych (AML, kontrola wewnętrzna, zarządzanie ryzykiem). Uczestniczył w badaniach due diligence podmiotów rynku finansowego.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego, a także Wydziału Finansów Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie (kierunek: finanse i rachunkowość; specjalizacja: rachunkowość i rewizja finansowa). Radca Prawny przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie.

Klientom doradza w języku polskim i angielskim.



### Dr Konrad Stolarski

*Radca prawny, dLK Legal*

Dr Konrad Stolarski jest radcą prawnym, doktorem nauk prawnych i absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Jest współpracownikiem i wykładowcą w Katedrze Prawa Europejskiego Uniwersytetu Jagiellońskiego, stypendystą naukowym Universität Internacional de Catalunya, członkiem Polskiego Stowarzyszenia Prawa Europejskiego oraz laureatem polskich i międzynarodowych konkursów i nagród prawniczych. Posiada wieloletnie doświadczenie w reprezentowaniu klientów przed organami administracyjnymi oraz sądami powszechnymi i administracyjnymi, w tym w postępowaniach o charakterze transgranicznym. Doradzał w szeregu projektów o charakterze wielojurysdykcyjnym, podlegających jednocześnie pod różne krajowe i międzynarodowe porządki prawne. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa Unii Europejskiej, prawa konkurencji, prawa nowych technologii i regulacji rynków finansowych oraz problematyki prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

# CENTRALNA BAZA RACHUNKÓW – NOWE WYZWANIE DLA INSTYTUCJI FINANSOWYCH

ZAREZERWUJ JUŻ DZIŚ! Wypełniony formularz wyślij na faks nr 22 292 30 94, 22 379 29 01 lub na e-mail: zgloszenia@mmc.polska.pl  
Formularz jest przeznaczony dla jednej osoby. W przypadku rezerwacji dla większej liczby osób, prosimy o powielenie blankietu.

## WYPEŁNIJ DRUKOWANYMI LITERAMI

## Warunki uczestnictwa

Imię	
Nazwisko	
Stanowisko	
Departament	
Firma	
Ulica	
Kod pocztowy	Miasto
Telefon	Fax
E-mail	

- Koszt uczestnictwa jednej osoby w warsztatach wynosi:  
Cena 1 995 zł + 23% VAT - do 15.03.2017 r.  
Cena 2 395 zł + 23% VAT - do 29.03.2017 r.  
Cena 2 795 zł + 23% VAT - po 29.03.2017 r.
- Cena obejmuje prelekcje, materiały dotyczące warsztatów, przerwy kawowe oraz lunch.
- Po otrzymaniu zgłoszenia, prześlemy Państwu potwierdzenie udziału i fakturę pro-forma.
- Prosimy o dokonanie wpłaty w terminie 14 dni od wysłania zgłoszenia, ale nie później niż przed rozpoczęciem warsztatów.
- Wpłaty należy dokonać na konto widniejące na fakturze.
- Rezygnację z udziału należy przesyłać listem poleconym na adres organizatora.
- W przypadku rezygnacji do 29.03.2017 r. obciążymy Państwa opłatą administracyjną w wysokości 400 zł + 23% VAT.
- W przypadku rezygnacji po 29.03.2017 r. pobierane jest 100% opłaty za udział.
- Nieodwołanie zgłoszenia i niewzięcie udziału w warsztatach powoduje obciążenie pełnymi kosztami udziału.
- Niedokonanie wpłaty nie jest jednoznaczne z rezygnacją z udziału.
- Zamiast zgłoszonej osoby w warsztatach może wziąć udział inny pracownik firmy pod warunkiem przesłania danych osoby zastępczej drogą mailową lub pocztową w terminie do 7 dni przed rozpoczęciem warsztatów.
- Organizator zastrzega sobie prawo do zmian w programie, lokalizacji wydarzenia i prowadzących.

TAK, chcę wziąć udział w warsztatach „Centralna Baza Rachunków – nowe wyzwanie dla Instytucji Finansowych”, termin: 26-27 kwietnia 2017 r.  
Cena 1 995 zł + 23% VAT - do 15.03.2017 r.  
Cena 2 395 zł + 23% VAT - do 29.03.2017 r.  
Cena 2 795 zł + 23% VAT - po 29.03.2017 r.

TAK, proszę o wystawienie faktury VAT

TAK, proszę o umieszczenie danych uczestnika na fakturze

TAK, wyrażam zgodę na otrzymywanie faktur elektronicznych. Poniżej adres email właściwy do otrzymywania faktur elektronicznych:

e-mail:

### DANE DO FAKTURY:

W przypadku konieczności wystawienia faktury VAT proszę podpisać niniejsze oświadczenie:

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12.05.1993 (Dz.U. 39 poz. 176)

Pełna nazwa firmy	
Ulica	
Kod pocztowy	Miasto

oświadcza, że jest płatnikiem podatku od towarów i usług VAT

i posiada numer NIP

### DANE DO WYSYŁKI FAKTURY (jeżeli są inne niż dane do faktury):

Pełna nazwa firmy	
Oddział / dział firmy / z dopiskiem	
Imię i nazwisko	
Ulica	
Kod pocztowy	Miasto

### SKĄD DOWIEDZIAŁEŚ SIĘ O NASZYCH WARSZTATACH?

- kontakt telefoniczny z naszym konsultantem .....
- newsletter .....
- portale internetowe (jakie?) .....
- blogi tematyczne (jakie?) .....
- prasa (jaka?) .....
- inne (jakie?) .....

Upoważniamy firmę MM Conferences S.A. do wystawienia faktury VAT bez podpisu odbiorcy. Oświadczam, że należna kwota zostanie przelana na konto MM Conferences S.A.: Bank Polska Kasa Opieki S.A. 94 1240 1037 1111 0010 2616 6259 w terminie wskazanym na fakturze. Równocześnie oświadczamy, że zapoznaliśmy się z warunkami uczestnictwa oraz zobowiązujemy się do zapłaty całości kwot wynikających z niniejszej umowy. Upoważniamy firmę MM Conferences S.A. do umieszczenia znaku towarowego (logo) firmy na stronie www.mmc.polska.pl w dziale Nasi Klienci.

Usługi świadczone dla pracowników samorządu, które spełniają 2 warunki:

- Usługi mające charakter kształcenia zawodowego dla uczestnika
- Finansowane co najmniej w 70% ze środków publicznych są zwolnione z VAT (podstawa Art. 43. Ust.1 punkt 29).

W przypadku spełnienia powyższych warunków proszę załączyć oświadczenie potwierdzające spełnienie powyższych warunków.

data i podpis

pieczęć firmy

Administratorem danych osobowych jest MM Conferences S.A. z siedzibą w Warszawie (00-241), ul. Długa 44/50 (dalej: MMC). Dane będą przetwarzane w celu świadczenia usług szkoleniowych oraz w prawie usprawiedliwionym celu administratora danych osobowych. Dane mogą zostać udostępnione podmiotom upoważnionym na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Podanie danych osobowych jest dobrowolne ale konieczne celem świadczenia na rzecz Pani/Pana usług przez MMC. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do treści danych osobowych oraz do ich poprawienia.

### WYRAŻAM ZGODĘ NA:

- » używanie przez MMC telekomunikacyjnych urządzeń końcowych w celach marketingowych.
- » otrzymywanie od MMC informacji handlowych drogą elektroniczną zgodnie z ustawą z dnia 18.07.2002 r. (Dz.U. nr 144, poz.1204 z późn. zm.) o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

data i podpis