



16-17 października 2019
The Westin Warsaw Hotel

Praktyczne aspekty wdrażania wymogów AML w instytucjach finansowych

PATRON MEDIALNY

CAPITAL **24** TV

SAREsystem
way to sell

ORGANIZATOR

mmc  polska

WSPÓŁPRACA

mm  design

Dlaczego warto wziąć udział w konferencji?

Druga połowa roku 2019 przyniosła szereg zmian związanych z zakończeniem okresu przejściowego przewidzianego na dostosowanie systemów informatycznych do obowiązujących regulacji IV dyrektywy AML. Obowiązki wynikające z dostosowania do jej wymogów stanowiły nie lada wyzwanie dla sektora finansowego i w dalszym ciągu generują nowe niewiadome wynikające ze złożoności całego procesu. W lipcu zaczął funkcjonować nowy system raportowania do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, który według szacunków Ministerstwa Finansów może obowiązywać nawet 47 tysięcy instytucji. Pojawiły się też pierwsze kary nałożone przez KNF związane z niedopełnieniem obowiązków raportowania. 13 października zaczyna obowiązywać Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych będący nowym narzędziem do weryfikacji struktury właścicielskiej. Pojawiły się też problemy związane z wdrażaniem mechanizmów kontrolnych wynikających z najnowszych wytycznych KNF dotyczących wideoweryfikacji. W dalszym ciągu wątpliwości interpretacyjne budzą kwestie związane z weryfikacją klientów po wejściu w życie ustawy sektorowej, a także zbliżająca się wielkimi krokami V dyrektywa AML.

Na naszej konferencji będą mieli Państwo okazję zapoznać się z praktycznymi aspektami zgłaszania i udostępniania informacji o beneficjentach rzeczywistych, poznać najczęstsze problemy wynikające z wprowadzenia rejestru transakcji raportowanych do GIIF, zaktualizować wiedzę dotyczącą identyfikacji i weryfikacji klienta nieobecnego, stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, a także dowiedzieć o możliwościach jakie niesie ze sobą zastosowanie machine learningu w procesach AML.

Główne zagadnienia:

- **Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych- aspekty praktyczne**
- **Praktyka związana z nowym sposobem raportowania transakcji do GIIF**
- **Identyfikacja i weryfikacja klienta nieobecnego**
- **Praktyczne aspekty wdrożeniowe V dyrektywy AML**
- **AML vs RODO. Weryfikacja klientów po wejściu w życie ustawy sektorowej RODO**
- **Machine Learning w służbie AML**
- **Ustalanie statusu PEP klienta krajowego**
- **Zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego**

Prelegenci:



Marcin Bieliński

Radca prawny,
Kancelaria Lewczuk Łyszczarek
i Wspólnicy



Dariusz Gradzi

Adwokat,
senior associate w DLK Legal



Wojciech Ługowski

Radca Prawny,
Partner Zarządzający,
kancelaria Lawarton



Dr Konrad Stolarski

Radca Prawny,
Partner kancelarii FinTaxLegal



Michał Synowiec

Prawnik,
Trapele Konarski Podrecki
i Wspólnicy



Marcin Szymański

Ekspert AML/KYC,
National Westminster Bank



Edyta Zdziarska

Konsultant Biznesowy,
Dział Systemów Analitycznych,
Pion Business Intelligence,
Asseco Poland S.A.

16-17 października 2019

Hotel Westin Warsaw

Dzień pierwszy

09:00 Rejestracja Uczestników; poranna kawa

09:30 Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych- aspekty praktyczne

- Nowe sposoby weryfikacji struktury właścicielskiej
- Zgłaszanie i udostępnianie informacji o beneficjentach rzeczywistych
- Sposób i tryb składania zgłoszeń do CRBR po 13.10.2019

11:00 Przerwa kawowa

11:30 Praktyka związana z nowym sposobem raportowania transakcji do GILF

Edyta Zdziarska, Asseco Poland S.A.

- Najczęstsze problemy wynikające z wprowadzenia rejestru transakcji raportowanych do GILF- case study
- Przystosowanie systemów informatycznych do standardów raportowania AML
- Jak uniknąć sankcji karnych wynikających z kontroli organów nadzoru finansowego

13:00 Przerwa na lunch

13:45 Praktyczne aspekty wdrożeniowe V dyrektywy AML

Dariusz Gradzi, Adwokat, senior associate w DLK Legal

- Limity doładowań kart przedpłaconych
- Rejestracja krajowych rachunków bankowych
- Stosowanie środków należytej staranności
- Kryptowaluty w obliczu regulacji wynikających z V dyrektywy AML

15:15 AML vs RODO. Weryfikacja klientów po wejściu w życie ustawy sektorowej RODO

Dr Konrad Stolarski, Radca Prawny, Partner kancelarii FinTaxLegal

- Sposoby zabezpieczania przechowywanych danych
- Możliwości zastosowania sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych
- Obowiązek prowadzenia Rejestru Czynności Przetwarzania Danych Osobowych
- Wewnętrzne procedury zgłaszania nieprawidłowości z zakresu AML

16:15 Zakończenie I dnia konferencji

Dzień drugi

09:00 Rejestracja Uczestników; poranna kawa

09:30 Zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego

Marcin Szymański, Ekspert AML/KYC, National Westminster Bank

- Procedura Know Your Customer
- Zjawisko Self- Launderingu- jak uniknąć ryzyka popełnienia przestępstwa
- Automatyzacja procesu on-boardingu klienta w świetle ustawy o AML

11:00 Przerwa kawowa

11:30 Identyfikacja i weryfikacja klienta nieobecnego

Marcin Bieliński, Radca prawny, Kancelaria Lewczuk Łyszczarek i Wspólnicy

- Wdrażanie mechanizmów kontrolnych wynikających z ostatnich wytycznych KNF
- Identyfikacja klienta i weryfikacja jego tożsamości w bankach
- oraz oddziałach instytucji kredytowych w oparciu o metodę wideoweryfikacji
- Analizy przypadków odmowy nawiązania relacji z klientem przy pomocy wideoweryfikacji
- Stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa podczas potwierdzania tożsamości klienta nieobecnego
- System kontroli wewnętrznej oraz informacji zarządczej

13:00 Przerwa na lunch

13:45 Ustalanie statusu PEP klienta krajowego

Wojciech Ługowski, Radca Prawny, Partner Zarządzający, kancelaria Lawarton

- Postępowanie z klientami PEP w przypadku trudności z weryfikacją źródła majątku i pochodzenia wartości majątkowych
- Obowiązek sporządzenia listy PEPów przez państwa członkowskie
- Automatyzacja procesu identyfikacji PEP

15:15 Machine Learning w służbie AML

Michał Synowiec, Prawnik, Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy

- Wykorzystanie sztucznej inteligencji w procesach AML;
- Zakres stosowania Machine Learning'u na potrzeby realizacji obowiązków AML;
- Machine Learning a rozliczalność stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.

16:15 Zakończenie konferencji; wręczenie certyfikatów Uczestnikom

Prelegenci:



Marcin Bieliński, Radca prawny, Kancelaria Lewczuk Łyszczarek i Wspólnicy

Jest radcą prawnym specjalizującym się w prawie usług płatniczych, prawie bankowym, prawie nowych technologii, przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i zagadnieniach regulacyjnych związanych z rynkiem finansowym. Brał udział we wdrożeniu szeregu przepisów w podmiotach związanych z rynkiem finansowym, w tym w bankach, instytucjach płatniczych i podmiotach pożyczkowych. Doradzał przy szeregu innowacyjnych projektów w tym korzystaniu z chmury obliczeniowej przez instytucje finansowe, pierwszym w pełni online faktoringu w Polsce czy przy uzyskaniu przez giełdę kryptowalut pierwszej rejestracji jako mała instytucja płatnicza w Polsce. Czynn timer uczestniczył w pracach grupy prawnej w projekcie Polish API.



Dariusz Gradzi, Adwokat, senior associate w DLK Legal

Dariusz Gradzi jest adwokatem, członkiem Krakowskiej Izby Adwokackiej oraz członkiem władz krakowskiej Adwokatury. Ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego, Szkołę Główną Handlową w Warszawie, oraz Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie. Jest stypendystą Fundacji im. Lesława A. Pagi oraz laureatem konkursu Rising Stars Prawnicy – Liderzy jutra, organizowanego przez Wolters Kluwer i Dziennik Gazeta Prawna. Jest członkiem Komisji Szkolenia przy Krakowskiej Izbie Adwokackiej. Współpracował z wiodącą kancelarią prawną, w której zajmował się prawem rynku kapitałowego i funduszy inwestycyjnych. Współpracował również z jednym z największych polskich towarzystw funduszy inwestycyjnych. Doradzał na rzecz czołowych instytucji płatniczych w Polsce i za granicą. Jest ekspertem w zakresie prawa usług płatniczych, prawa bankowego, ochrony danych osobowych i prawa spółek handlowych. Prowadzi postępowania sądowe, w tym karne i arbitrażowe oraz doradztwo z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. Jest prelegentem na wielu branżowych szkoleniach z zakresu regulacji prawnych dotyczących sektora usług płatniczych oraz innowacji finansowych (Fintech, Blockchain) i autorem publikacji prawniczych z zakresu usług płatniczych oraz bezpieczeństwa transakcji płatniczych. Zasiada w organach nadzorczych organizacji pożytku publicznego oraz udziela pomocy prawnej pro bono na rzecz górskich służb ratowniczych oraz przyszpitalnych fundacji.



Wojciech Ługowski, Radca Prawny, Partner Zarządzający, kancelaria Lawar-ton

Doświadczenie zawodowe zdobywał w uznanych polskich kancelariach. Specjalista łączący doradztwo prawne z biznesowym ujęciem problematyki. Praktykuje w obszarze M&A, inwestycji kapitałowych (w tym PE/VC), działalności regulowanej instytucji finansowych i fin-tech, negocjator kontraktów handlowych. Doradza przy opracowywaniu koncepcji i wdrażaniu modeli funkcjonowania przedsiębiorstw lub wyodrębnionych linii biznesowych, w tym bezpieczeństwa regulacyjnego i compliance instytucji finansowych. Współautor książki: Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; praktyczny przewodnik. Autor i współautor kilkudziesięciu artykułów publikowanych w prasie branżowej, prelegent na konferencjach, szkoleniach. Wykształcenie prawnicze zdobywał na Uniwersytecie Warszawskim, a prawnko-ekonomiczne w Szkole Głównej Handlowej.



Dr Konrad Stolarski, Radca Prawny, Partner kancelarii FinTaxLegal

radca prawny, doktor nauk prawnych i wykładowca na Wydziale Finansów i Prawa Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie.

Jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego, stypendystą naukowym Universitat 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 oraz współuczestniczył w procesie legislacyjnym na etapie tworzenia ustaw kluczowych dla rynku finansowego. Od wielu lat ekspert prawny polskich i zagranicznych instytucji płatniczych i finansowych oraz ich organizacji branżowych. Członek grupy roboczej ds. rejestrów rozporozonych i blockchain przy Ministerstwie Cyfryzacji. Specjalizuje się i praktykuje w zakresie prawa regulacji rynków finansowych i prawa nowych technologii, prawa konkurencji, prawa podatkowego oraz problematyki prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Prelegenci:



Michał Synowiec, Prawnik, *Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy*

Specjalizuje się w prawie nowych technologii, zwłaszcza w zagadnieniach związanych z prawem usług płatniczych oraz ochroną danych osobowych. Posiada doświadczenie w zakresie prawa umów oraz prawa własności intelektualnej. W kancelarii uczestniczy w pracach praktyki Technologie Media Telekomunikacja oraz zespołu Prawa instytucji finansowych i usług płatniczych.

Wspierał instytucje finansowe w postępowaniach przed organami nadzoru (KNF, NBP). Uczestniczył w badaniach due diligence podmiotów działających na rynku finansowym, projektach dostosowania działalności dostawców usług płatniczych do wymogów regulacyjnych dyrektywy PSD2 (banki, krajowe instytucje płatnicze) oraz doradzał przy wdrażaniu procedur wewnętrznych (AML, outsourcing, monitoring incydentów, środki bezpieczeństwa, kontrola wewnętrzna). Bierze również udział w przeprowadzaniu audytów zgodności procesów przetwarzania danych pod kątem wymogów ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO).

Prelegent na ogólnopolskich i międzynarodowych konferencjach naukowych poświęconych tematyce prawa usług płatniczych, ochrony danych osobowych, prawa własności intelektualnej oraz prawa cywilnego.

Autor i współautor pozycji naukowych i popularnonaukowych z zakresu prawa usług płatniczych oraz prawa gospodarczego.

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego na kierunkach prawo oraz administracja, Kraków Intellectual Property Law Summer School, organizowanej przez Uniwersytet Jagielloński, Winter School on European Business Law, organizowanej przez Julius-Maximilians-Universität Würzburg (Niemcy), oraz Szkoły Prawa Amerykańskiego organizowanej przez Columbus School of Law przy The Catholic University of America w Waszyngtonie. Stypendysta Julius-Maximilians-Universität Würzburg oraz kilkakrotny stypendysta Uniwersytetu Jagiellońskiego.

Obecnie aplikant radcowski przy Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Krakowie oraz doktorant w Katedrze Prawa Gospodarczego Prywatnego Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie.



Marcin Szymański, Ekspert AML/KYC, *National Westminster Bank*

Ekspert w procesach KYC, posiada ponad dziesięcioletnie doświadczenie zawodowe w bankowości, zarówno detalicznej, korporacyjnej, jak i w middle office. Twórca nowych rozwiązań w zakresie monitorowania jakości, automatycznego raportowania oraz simplifikacji istniejących procesów.

Doświadczenie zdobył w polskich, jak i zagranicznych oddziałach banków. Zorientowany na mitygację czynników ryzyka w procesach onboardingu nowych klientów. Uczestnik międzynarodowych konferencji z zakresu zapobiegania praniu pieniędzy. Jego głównym zainteresowaniem jest zapobieganie naruszaniu sankcji międzynarodowych, powiązania osób zajmujących stanowiska polityczne oraz finansowe spółki celowe. Aktualnie Starszy Specjalista w polskim oddziale National Westminster Bank plc w pionie operacji klientów korporacyjnych.



Edyta Zdziarska, Konsultant Biznesowy, *Dział Systemów Analitycznych, Pion Business Intelligence, Asseco Poland S.A.*

Od początku, ponad 20 letniej kariery zawodowej związana z sektorem finansowym. Doświadczony specjalista w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i fraudów.

W latach 1996-2007 pracowała w Banku PKO BP, gdzie zajmowała się sprawozdawczością obowiązkową a od momentu wejścia w życie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, pełniła funkcję Koordynatora, odpowiedzialnego za obszar AML.

W Asseco Poland, specjalizuje się w realizacji projektów informatycznych dotyczących nadużyć oraz AML. Swoją wiedzę dzieli się ze studentami podczas wykładów na krakowskich uczelniach.

Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, studiów podyplomowych z bankowości na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie oraz Studium Informatyki przy Szkole Informatyki Akademii Ekonomicznej w Krakowie.

Organizator

MMC Polska

jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, konferencje i kongresy dedykowane specjalistom, kadry menadżerskiej oraz zarządom wiodących firm w Polsce. Szkolenia i konferencje prowadzone są przez znanych praktyków, ekspertów posiadających wieloletnie doświadczenie w swojej branży. Kongresy 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.

Efektom 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, E&Y, Deloitte, UKE, URE, KNF, PKO BP, PEKAO SA, PZU, NBP, Asseco Poland, Intel, Comarch. W skład Grupy MMC Polska wchodzi: MM Conferences S.A., MMC Events oraz MMC Design.

Grupa docelowa:

Do uczestnictwa w konferencji zapraszamy przedstawicieli sektora finansowego:

- Banki
- Towarzystwa funduszy inwestycyjnych
- Domy maklerskie
- Zakłady ubezpieczeń
- Instytucje płatnicze

Zapraszamy przede wszystkim dyrektorów, kierowników oraz specjalistów z działów:

- AML
- Przeciwdziałania praniu pieniędzy
- Przeciwdziałania przestępstwom i nadużyciom
- Compliance
- Audytu i kontroli wewnętrznej
- Nadzoru
- Ryzyka Operacyjnego
- Kontrolingu
- Monitoringu zgodności

Kontakt do Producenta:



Maciej Strybel

Project Manager
Conferences Department

T: +48 22 379 29 63

e-mail: m.strybel@mmcpolska.pl



Alicja Zadroga

Business Advisor

T: +48 791 989 883

e-mail: a.zadroga@mmcpolska.pl

Adres wydarzenia:

The Westin Warsaw Hotel

Bolesława Prusa 2
00-493 Warszawa