



**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 GILF, 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 GILF**
- **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



**Michał Ćwiakowski**

Adwokat, Szef Praktyki Regu-  
lacji Bankowych i Finansowych,  
kancelaria Gawroński & Partners



**Dariusz Gradzi**

Adwokat,  
senior associate w DLK Legal



**Joanna Grynfelder**

Ekspert ds. AML i compliance



**Wojciech Ługowski**

Radca Prawny,  
Partner Zarządzający,  
kancelaria Lawarton



**Dr Konrad Stolarski**

Radca Prawny,  
Partner kancelarii FinTaxLegal



**Michał Synowiec**

Prawnik,  
Trapele Konarski Podrecki  
i Wspólnicy



**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**

Joanna Grynfelder, Ekspert ds. AML i compliance

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

**10:30 Przerwa kawowa**

**11:00 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

**12:30 Przerwa na lunch**

**13:15 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

**14:45 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

**15:45 Zakończenie I dnia konferencji**

## Dzień drugi

**09:00 Rejestracja Uczestników; poranna kawa**

**09:30 Zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego**

Michał Cwiakowski, Adwokat, Szef Praktyki Regulacji Bankowych i Finansowych, kancelaria Gawroński & Partners

- Procedury Know Your Customer – kiedy i wobec kogo
- Rola oceny ryzyka w procesie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego
- Wzmoczone i uproszczone środki bezpieczeństwa finansowego
- Case study na podstawie produktów finansowania handlu i kartowych

**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 wzmoczonych 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. Czynnice uczestniczył w pracach grupy prawnej w projekcie Polish API.



**Michał Cwiakowski**, Adwokat, Szef Praktyki Regulacji Bankowych i Finansowych, kancelaria Gawroński & Partners

Michał Cwiakowski jest adwokatem, Szefem Praktyki Regulacji Bankowych i Finansowych w kancelarii Gawroński & Partners. Posiada wieloletnie doświadczenie w doradztwie dla instytucji finansowych. Pracował w największych bankach w Polsce, zarówno w obszarze prawnym, jak i ryzyka, a następnie w wiodących polskich kancelariach prawnych. Doradza podmiotom regulowanym rynku finansowego we wszystkich aspektach ich działalności, m. in. w zakresie AML, usług płatniczych, regulacji bankowych, ładu korporacyjnego, compliance, relacji z regulatorem i postępowaniach licencyjnych. Prowadził kompleksowe projekty wdrożeniowe i audyty powdrożeniowe w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy, RODO, PSD 2 oraz cyberbezpieczeństwa. Aktywnie publikuje. Felietonista portalu fintek.pl, jest także współautorem „Przewodnika po ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu” (Wolters Kluwer 2018). Absolwent Prawa na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, Finansów i Rachunkowości w Szkole Głównej Handlowej oraz Bezpieczeństwa Wewnętrznego na Wydziale Dziennikarstwa i Nauk Politycznych Uniwersytetu Warszawskiego.



**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.



**Joanna Grynfelder**, Ekspert ds. AML i compliance

Praktyk z kilkunastoletnim doświadczeniem w zarządzaniu projektami w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy, zarządzania ryzykiem oraz compliance. Założycielka strony internetowej [www.forumcompliance.com](http://www.forumcompliance.com). Prelegentka licznych międzynarodowych i krajowych wydarzeń poświęconych przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i compliance. Członkini Polskiego Stowarzyszenia Prawników Przedsiębiorstw. Współzałożycielka Fundacji Instytut Rozwoju Compliance oraz współpracowniczka międzynarodowej platformy internetowej Risk & Compliance Platform Europe, wydawanej w 6 językach. Współautorka publikacji „Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Praktyczny przewodnik.” wydanej w 2018 r. nakładem wydawnictwa Wolters Kluwer.

## Prelegenci:



**Wojciech Ługowski**, Radca Prawny, Partner Zarządzający, kancelaria Lawarton

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, szkoleniowiec. Wykształcenie prawnicze zdobywał na Uniwersytecie Warszawskim, a prawno-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 rozporozoszonych 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.



**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.

## Prelegenci:



**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

al. Jana Pawła II 21,  
00-854 Warszawa