

28-29 października 2019

Hotel Westin Warsaw



ORGANIZATOR:

mmc  polska

WSPÓŁPRACA:

mm  design

Nowe zasady zarządzania ryzykiem w instytucjach finansowych na podstawie pakietu **CRDV/CRRII**, Rozporządzenia **BMR** i wytycznych **EBA**

PATRONI MEDIALNI:

CAPITAL 24 TV

SAREsystem
way to sell

Dlaczego warto wziąć udział w konferencji:

Parlament Europejski i Rada Unii Europejskiej osiągnęły porozumienie w sprawie pakietu bankowego (tzw. pakiet CRD V/ CRR II). Ma on na celu dalszą redukcję ryzyka w unijnym sektorze bankowym.

Dyrektywa CRD V ma zastąpić Dyrektywę w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

Rozporządzenie CRR II ma zmienić Rozporządzenie w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.

Wprowadzona zostanie nowa metoda standardowa dla ryzyka kredytowego kontrahenta (SA-CCR), która będzie uwzględniać wprowadzone w ostatnim czasie obowiązki centralnego rozliczania instrumentów finansowych.

Zmiany odnoszą się również do kwestii przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu (AML). Nowe przepisy mają m.in. wzmocnić współpracę i obowiązki w zakresie wymiany informacji między organami nadzoru ostrożnościowego i organami przeciwdziałającymi praniu pieniędzy.

Do pakietu reformowanych regulacji bankowych włączono również elementy wspierające środowisko, społeczną odpowiedzialność i ład korporacyjny (tzw. kryteria ESG).

Główne zagadnienia:

- Finalizacja reformy Bazylea III, rozpoczęcie wdrożenia Bazylei IV
- Przegląd kluczowych zmian w CRRII/CRDV
- Wpływ Rozporządzenia BMR na polski rynek kredytowy i instrumentów finansowych
- EBA stress testy 2020 – wytyczne
- Ocena odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej osób zajmujących kierownicze stanowiska wedle wytycznych EBA 2017 oraz Prawa bankowego
- Wymogi dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji
- Nadzór Rady Nadzorczej i Zarządu nad ryzykiem kapitałowym

Prelegenci:



Dr Jarosław Bełdowski
Kancelaria Dentons



Paweł Flak
EY



Wojciech Kapica
Kancelaria SMM Legal



Stefan Kawalec
Prezes Capital Strategy, były wiceminister finansów



Tomasz Mironczuk
Prezes Zarządu, Instytut Rynku Finansowego



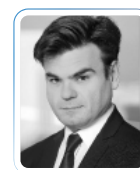
Przemysław Cichulski
LBA Adwokaci i Radcowie Prawni



Dr Radosław Pusz
Bank Pekao S.A.



Miłosz Sałagan
Kancelaria SMM Legal



Krzysztof Szewczyk
EY

DZIEŃ I

- 9:00** Rejestracja i poranna kawa
- 9:15** CRRII/ CRDV – dodatkowe obciążenia kapitałowe czy możliwe do uzyskania korzyści?
- Finalizacja reformy Bazylea III, rozpoczęcie wdrożenia Bazylei IV
 - Przegląd kluczowych zmian w CRRII/CRDV
 - Możliwy wpływ na banki europejskie/krajowe
 - Proporcjonalność w CRRII/CRDV
- Paweł Flak**, Associate Partner, Financial Risk Management, EY
- 10:00** Przerwa kawowa i czas na networking
- 10:15** Ryzyko kredytowe kontrahentów
- Hierarchia metod wyznaczania wymogów kapitałowych
 - Metody obliczania wartości ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych na podstawie CRRII
 - Propozycja Europejska vs. Bazylejska
 - Istotność wymogu kapitałowego w sektorze bankowym
- Krzysztof Szewczyk**, Manager Expert w Zespole Zarządzania Ryzykiem Finansowym, EY
- 11:15** Wpływ Rozporządzenia BMR na polski rynek kredytowy i instrumentów finansowych
- Kluczowe wymogi rozporządzenia BMR
 - Implikacje reformy wskaźników dla nowych portfeli kredytowych i innych instrumentów finansowych
 - Konsekwencje Rozporządzenia w dotychczas funkcjonujących instrumentach finansowych
- Tomasz Mironczuk**, Prezes Zarządu, Instytut Rynku Finansowego
- 12:30** Przerwa na lunch
- 13:30** Ewolucja wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego od Basel I do Basel IV
- Rys historyczny
 - Basel I – pierwszy standard
 - Basel II – 3-filarowe podejście
 - Basel III – wzmocnienie wymogów
 - Basel IV – co dalej?
- Dr Radosław Pusz**, Dyrektor Biura Zarządzania i Alokacji Kapitału, Bank Pekao S.A.
- 15:15** Zakończenie I dnia konferencji

DZIEŃ II

- 9:15** Rejestracja i poranna kawa
- 9:30** Problematyka wymogu MREL i szacowanie ryzyka kapitału wewnętrznego
- Zwiększenie minimalnego wymogu dla funduszy własnych
 - Zmiana w zasadach podporządkowania pasywów kwalifikowalnych
 - Proces szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP)
 - Wykorzystanie wyników ICAAP w bieżącym zarządzaniu bankiem
- Przemysław Cichulski**, Radca prawny, Partner, LBA Adwokaci i Radcowie Prawni
- 11:00** Przerwa kawowa i czas na networking
- 11:30** Perspektywa ekonomiczna: Uzasadnienie i wątpliwości wobec nowych regulacji bankowych
- Stefan Kawalec**, Prezes Capital Strategy, były wiceminister finansów
- 13:00** Przerwa na lunch
- 13:45** Ocena odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej osób zajmujących kierownicze stanowiska wedle wytycznych EBA 2017 oraz Prawa bankowego
- Nowe wymogi w zakresie składanych oświadczeń przez członków zarządu i członków rady nadzorczej wedle nowelizacji Prawa bankowego z 21 lutego 2019 roku
 - Istota oceny odpowiedniości wedle Wytycznych EBA 2017: podstawowe kierunki Wytycznych, cykliczność odnawiania oświadczeń, opis oceny indywidualnej i zbiorowej
 - Powiązania ocen adekwatności z postanowieniami CRR i CRD IV
- Dr Jarosław Bełdowski**, Radca Prawny Dentons/ adiunkt w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie
- 14:45** Nadzór Rady Nadzorczej i Zarządu nad ryzykiem kapitałowym
- Zasady nadzoru nad ryzykiem kapitałowym
 - Wymogi dotyczące sprawozdawczości i ujawniania informacji
 - Społeczna odpowiedzialność i ład korporacyjny (tzw. kryteria ESG)
- Wojciech Kapica**, Counsel, współkierujący praktyką Prawa Rynków Finansowych, Kancelaria SMM Legal
- Miłosz Sałagan**, Associate, Kancelaria SMM Legal
- 15:30** Zakończenie II dnia konferencji i wręczenie certyfikatów

**Dr Jarosław Bełdowski**, Radca Prawny Dentons/adiunkt w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie

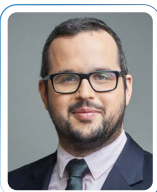
Dr Jarosław Bełdowski, radca prawny jest członkiem praktyki Bankowości i Finansów w warszawskim biurze Dentons. Posiada szerokie doświadczenie w obszarze finansów, a specjalizuje się w prawie bankowym, ubezpieczeniowym, kapitałowym, a także kwestiach regulacyjnych. Obok pracy w Dentons jest również adiunktem w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie.

**Przemysław Cichulski**, Radca prawny, Partner, LBA Adwokaci i Radcowie Prawni

Przemysław Cichulski – radca prawny, partner kierujący zespołem specjalizującym się w praktyce finansowo-bankowej. W latach 2002-2008 współpracował z PricewaterhouseCoopers i Wierzbowski Eversheds, gdzie był szefem zespołu finansowo-bankowego. Poprzednio in-house w Raiffeisen Bank Polska S.A. specjalizujący się w obszarze SME i retail banking. Jest uznanym specjalistą z ponad 10-letnią praktyką w zakresie prawa finansowego i korporacyjnego. Posiada rozległe doświadczenie w międzynarodowych transakcjach finansowych, włączając w to transakcje typu project finance, leveraged finance, transakcje z wykorzystaniem derywatów, transakcje restrukturyzacyjne, nabycia banków i transakcje w zakresie praktyki rynków kapitałowych. Doświadczony w zakresie doradztwa prawnego przy otwieraniu działalności w Polsce przez zagraniczne banki, jak również reprezentowania instytucji finansowych krajowych i zagranicznych w postępowaniach przed regulatorem. Posiada rozległe doświadczenie w doradztwie prawnym odnośnie struktur cash management, w tym cash poolingowych, leasingu, pozabilansowych metod finansowania, struktur zabezpieczeniowych i handlu wierzytelnościami przeterminowanymi.

**Paweł Flak**, Associate Partner, Financial Risk Management, EY

Paweł jest członkiem grupy EY ds. regulacyjnych w sektorze finansowym realizującej projekty doradcze dla instytucji finansowych: banków, firm inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych. Zajmuje się zagadnieniami związanymi z adekwatnością kapitałową, zarządzaniem ryzykiem, nadzorem nad instytucjami finansowymi, w tym nad działalnością bankową. Jest liderem lokalnej praktyki EY w zakresie wsparcia regulacyjnego.

**Wojciech Kapica**, Counsel, współkierujący praktyką Prawa Rynków Finansowych, Kancelaria SMM Legal

Ekspert w zakresie regulacji sektora finansowego oraz systemów zgodności (compliance). Współkierujący departamentem prawa rynku finansowego w kancelarii SMM Legal. Praktykę zawodową rozpoczął w Komisji Nadzoru Finansowego, gdzie pracował w departamencie nadzoru bankowego, następnie był Głównym Prawnikiem w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A., członkiem zarządu domu maklerskiego na Malcie oraz doradcą nowopowstającego europejskiego banku. Wdrażał i nadzorował przepisy wewnętrzne dotyczące przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w licznych instytucjach finansowych, reprezentował podmioty w postępowaniach z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy przed Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej, Komisją Nadzoru Finansowego, maltańskim organem nadzorczym a także w postępowaniach karnych. Specjalizuje się w prawie bankowym, kapitałowym i ubezpieczeniowym, polityce nadzorczej i ładzie korporacyjnym w podmiotach regulowanych. Koordynował liczne postępowania licencyjne dotyczące banków i instytucji płatniczych przed polskim i zagranicznymi organami nadzoru finansowego. Członek Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie.

Redaktor naukowy i współautor przewodnika do nowej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy (Wolters Kluwer, listopad 2018 r.). Autor kilkunastu artykułów na temat regulacji bankowych, ubezpieczeniowych i przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Prelegent na licznych polskich konferencjach dotyczących bankowości, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz rynku kapitałowego.

**Stefan Kawalec**, Prezes Capital Strategy, były wiceminister finansów

Prezes firmy doradztwa strategicznego Capital Strategy. Pracował na stanowiskach kierowniczych (głównie jako szef strategii) w dużych instytucjach finansowych (Bank Handlowy w Warszawie SA, grupa Commercial Union/Aviva Polska, grupa PZU). W latach 1989 – 1994 pracował w Ministerstwie Finansów jako głównym doradcą ekonomicznym Wicepremiera i Ministra Finansów, a następnie - Podsekretarz Stanu. Współautor planu stabilizacji i transformacji polskiej gospodarki ("Plan Balcerowicza" – w latach 1989-1990). Kierował restrukturyzacją i prywatyzacją banków państwowych, a w szczególności przygotowaniem i wdrożeniem innowacyjnej ustawy o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków (1991-1994). Był wielokrotnie konsultantem Banku Światowego, Międzynarodowego Funduszu Walutowego oraz rządowych i komercyjnych instytucji w krajach Europy Środkowej i Wschodniej w sprawach transformacji gospodarki i reform systemu finansowego. Autor (lub współautor) wielu publikacji i raportów dotyczących systemu finansowego. Ukończył Uniwersytet Warszawski i jest magistrem matematyki.



Tomasz Mironczuk, Prezes Zarządu, Instytut Rynku Finansowego

Jest związany z bankowością od samego początku swojej kariery zawodowej. Pracę rozpoczynał w 1994 roku w Polskim Banku Rozwoju. Zarządzał obszarami skarbcowymi w BRE Banku jak również Banku BPH. Był członkiem zarządu PKO Banku Polskiego. Pełnił funkcje prezesa zarządu w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Banku Polskiej Spółdzielczości.

Od 2016 roku pełni funkcje prezesa zarządu Instytutu Rynku Finansowego (IRF). W ramach IRF prowadzi projekt uruchomienia Wskaźnika Kosztu Finansowania (WKF) – pierwszego wskaźnika stopy procentowej opartego o transakcje zawierane przez banki, zgodnego z wymaganiami Rozporządzenia BMR.

Głównym obszarem specjalizacji zawodowej Tomasza Mironczuka jest zarządzanie płynnością i ryzykiem stopy procentowej. W toku kariery zawodowej był współtwórcą umowy ramowej używanej obecnie na polskim rynku instrumentów pochodnych jak również umowy dotyczącej transakcji REPO. Jego obszary aktywności zawodowej dotyczyły również sekurytyzacji aktywów, kreowania i zarządzania portfelami instrumentów pochodnych. Od 2010 roku współpracuje z Instytutem Badań nad Gospodarką Rynkową.

Wspólnie z prof. Leszkiem Pawłowiczem jest inicjatorem stworzenia SMRP (System Monitoringu Rynku Pieniężnego).

Jest absolwentem Central European University w Pradze.



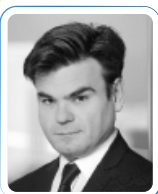
Dr Radosław Pusz, Dyrektor Biura Zarządzania i Alokacji Kapitału, Bank Pekao S.A.

Dr Radosław Pusz jest absolwentem matematyki na Uniwersytecie Warszawskim. W Roku 2014 uzyskał stopień doktora nauk ekonomicznych na Akademii Górniczo-Hutniczej. W swojej karierze zawodowej od 13 lat związany jest z regulacjami dotyczącymi wymogów kapitałowych, głównie ryzykiem kredytowym. Swoją karierę rozpoczął w firmach doradczych, gdzie doradzał instytucjom finansowym w implementacji regulacji i rozwiązań związanych z adekwatnością kapitałową. Następnie pracował w kilku bankach, zarówno w pionach ryzyka jak i pionach finansów. Obecnie w Banku Pekao S.A. na stanowisku Dyrektora Biura Zarządzania i Alokacji Kapitału odpowiada za adekwatność kapitałową, planowanie kapitałowe, politykę dywidendową, implementację nowych regulacji związanych z adekwatnością kapitałową (ryzyko kredytowe, fundusze własne, LR), wymogi MREL, stress-testy (kapitałowe, budżetowe jak i regulacyjne), opracowywanie i utrzymanie Planu Naprawy, rozwój miar rentowności skorygowanych o ryzyko (RAPM), a także marże minimalne na kredytach.



Miłosz Sałagan, Associate, Kancelaria SMM Legal

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, doświadczenie zawodowe zdobywał m.in. w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego, warszawskiej butikowej kancelarii obsługującej rynek funduszy inwestycyjnych i transakcji venture capital, a także jako in-house w dziale prawnym niezależnej firmy inwestycyjnej. Pełnił także funkcję zastępcy Burmistrza dzielnicy Śródmieście Miasta Stołecznego Warszawy. 5 lat doświadczenia zawodowego w regulacjach finansowych obejmuje m.in. obszary działalności i licencjonowania towarzystw funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych oraz firm inwestycyjnych i agentów firm inwestycyjnych.



Krzysztof Szewczyk, Manager Expert w Zespole Zarządzania Ryzykiem Finansowym, EY

Zajmuje się w doradztwie regulacyjnym dla sektora bankowego oraz kapitałowego. Specjalizuje się w obszarze adekwatności kapitałowej, optymalizacji wysokości wymogów kapitałowych oraz funduszy własnych, kwestiami ochrony inwestorów (MiFID II) i zagadnieniami planów naprawy i planów resolution. Wspiera projekty doradcze dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, rynkowym i kredytowym.

Oganizator:

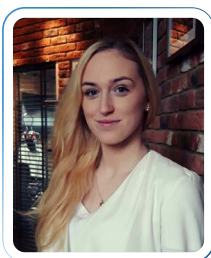
MMC Polska jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, konferencje i kongresy dedykowane specjalistom, kadrze menadżerskiej oraz zarządom wiodących firm w Polsce. Szkolenia i konferencje prowadzone są przez znanych praktyków, ekspertów posiadających wieloletnie 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. 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, 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 udziału w warsztacie zapraszamy:

- **Członków Zarządów oraz Rad Nadzorczych**
- **Dyrektorów, Specjalistów oraz Kierowników z Działów Compliance**
- **Dyrektorów, Specjalistów oraz Kierowników z Działów Audytu Wewnętrznego**
- **Dyrektorów, Specjalistów oraz Kierowników z Działów Ryzyka**

Kontakt do Producenta:



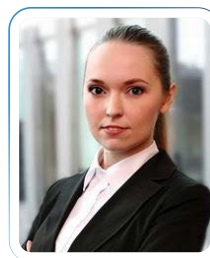
Paulina Jaworska

Senior Project Manager
Workshops Department

T: +48 22 379 29 42

e-mail: p.jaworska@mmcpolska.pl

Kontakt do Kierownika Sprzedaży:



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*