

COMPLIANCE W PRAKTYCE



20 października

ONLINE

- Jak skutecznie realizować wymogi regulacyjne? - Dyrektywa a rzeczywistość
- Praktyczne budowanie systemu Whistleblowingu
- ESG i wyzwania dla funkcji zgodności w bankach
- Główne zmiany w procesie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wynikające z nowelizacji ustawy
- Sygnaliści w podmiotach nadzorowanych

PRELEGENCI:

Société Générale SA Branch in Poland, Domański Zakrzewski Palinka sp. k.,
SSW Pragmatic Solutions, Andrzej Otto-Niezależny Expert, Ługowski i Wspólnicy sp.k.

09.00-09.30 Rejestracja na platformie

09.30-10.30 **Sygnaliści w podmiotach nadzorowanych**

Wojciech Kapica, *Ekspert obszarze compliance, regulacji sektora finansowego i działalności regulatora finansowego, Ługowski i Wspólnicy sp.k.*

- Wymagania dyrektywy w sprawie sygnalistów w kontekście już obowiązujących przepisów:
 - » ustawy Prawo bankowe
 - » ustawy o obrocie instrumentami finansowymi
 - » ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
- Zakres niezbędnych zmian w systemach dla sygnalistów w podmiotach nadzorowanych
- Doświadczenia kilku lat funkcjonowania sygnalistów w instytucjach nadzorowanych

10.30-10.40 Przerwa kawowa

10.40-11.45 **Praktyczne budowanie systemu Whistleblowingu**

Karol Rajewski, *Radca Prawny, Partner SSW Pragmatic Solutions*

- Z jakich narzędzi korzystać – lokalnych i grupowych
- Jak robić awarenessy, szkolenia
- Gdzie i jak promować postawę zgłaszania nadużyć
- Przykłady, gdy Whistleblowing pomógł organizacji
- Analiza zmian prawnych – co się zmienia i jak na to zareagować
- Jakie powinny być gwarancje dla Whistleblowerów
- Anti-fraud, Sales Quality a zgłoszenia Whistleblowingowe

11.50-12.00 Przerwa

12.00-13.30 **Jak skutecznie realizować wymogi regulacyjne? - Dyrektywa a rzeczywistość**

Julia Besz, *Associate, Life Sciences Practice, Domański Zakrzewski Palinka sp.k.*

- System whistleblowing
 - » Jakie zgłoszenia przyjmować - katalog nieprawidłowości
 - » Elementy skutecznego systemu whistleblowingowego
 - » Dobór kanałów whistleblowingowych
 - » Procedury - co i jak uregulować?
 - » Odpowiedzialność za system i jego obsługa - podział zadań
- Postępowanie ze zgłoszeniem
 - » Problematyka poufności
 - » Weryfikacja a wyjaśnienie zgłoszenia
 - » Postępowanie wyjaśniające i naprawcze
 - » Komunikacja z sygnalistą
- Ochrona sygnalisty i minimalizacja barier
 - » Sygnaliści w Polsce – kontekst społeczny
 - » Jak budować poczucie bezpieczeństwa sygnalisty?
 - » Wolność od działań odwetowych – na czym polega, jak ją zapewnić
- Jak sprostać wymogom regulacyjnym?
 - » O czym pamiętać – zakres obowiązków
 - » Jak minimalizować wyzwania organizacyjne
 - » Dyrektywa a grupowe systemy zgłaszania nieprawidłowości

13.30-14.00 Przerwa

14.00-14.45 ESG i wyzwania dla funkcji zgodności w bankach

Marta Jedlińska, *Head of Compliance Department, Société Générale SA Branch in Poland*

- Ocena ryzyk ESG przy ocenie nowych produktów i usług
- Preferencje inwestorów w zakresie zrównoważonego rozwoju i obowiązki banków
- Pseudoekologiczny marketing jako zagrożenie dla interesów klientów

14.45-14.50 Przerwa

14.50-15.50 Główne zmiany w procesie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wynikające z nowelizacji ustawy

Andrzej Otto, *Niezależny Ekspert*

- Nowe instytucje obowiązane
- Zmiany definicji ustawowych
 - » *beneficjent rzeczywisty*
 - » *klient*
 - » *osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne*
- Zmiany w zasadach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego
 - » *obowiązek dokumentowania trudności w ustaleniu beneficjenta rzeczywistego*
 - » *obowiązek notyfikacji różnic pomiędzy CRBR a beneficjentami rzeczywistymi ustalonymi przez instytucję obowiązaną*
- Procedura grupowa – obowiązek wymiany informacji o podejrzeniach prania pieniędzy.
- Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych
 - » *rozszerzenie listy podmiotów obowiązanych do zgłoszenia*
 - » *obowiązek ujawniania danych przez beneficjentów rzeczywistych*
- Działalność w zakresie walut wirtualnych.

16.00 Planowane zakończenie.



Marta Jedlińska - Head of Compliance Department, Société Générale SA Branch in Poland

Posiada ponad 20 letnie doświadczenie w Compliance w różnych obszarach biznesowych instytucji finansowych: w bankowości prywatnej, korporacyjnej i inwestycyjnej. Przez wiele lat pracowała jako Dyrektor Biura Zgodności w Deutsche Bank Polska S.A. Koordynowała też w ramach Grupy DB pracę zespołów Compliance przy wdrażaniu standardów grupowych i regulacji europejskich (MiFID II) w różnych krajach. Doświadczenie w banku uniwersalnym zdobyła w BNP Paribas Bank Polska S.A. Obecnie pracuje w Societe Generale Oddział w Polsce, gdzie kieruje Departamentem Compliance. Marta Jedlińska jest od 2014 r. członkiem Komisji Etyki Bankowej przy Związku Banków Polskich i współautorem rekomendacji Komisji, w tym tej dotyczącej kształtowania kultury etycznej w bankach.



Julia Besz - Associate - Life Sciences Practice, Domański Zakrzewski Palinka sp.k.

Julia zajmuje się doradztwem w zakresie compliance, whistleblowing, przeciwdziałania korupcji, prawa unijnego oraz prawa prywatnego międzynarodowego.

W szczególności zajmuje się przygotowywaniem rozwiązań wewnątrzorganizacyjnych z zakresu analizy i oceny ryzyka braku zgodności, usprawnianiem systemów zarządzania zgodnością oraz tworzeniem mechanizmów wewnętrznych, które mają na celu optymalizację procesów biznesowych i zapobieganie nadużyciom gospodarczym w spółkach.

Posiada szerokie doświadczenie w realizacji projektów związanych z kompleksową budową systemów compliance i rozwiązań antykorupcyjnych wg standardów ISO 19600 i 37001. Aktywnie uczestniczy w audytach zgodności i dedykowanych investigations dla podmiotów wchodzących w skład międzynarodowych grup kapitałowych.

Julia posiada tytuł LL.M ze specjalizacją w dziedzinie International Business Law. Zajmuje się zagadnieniami związanymi z ochroną sygnalistów korporacyjnych. Doradza we wdrażaniu efektywnych systemów whistleblowing w przedsiębiorstwach i przygotowuje z tego zakresu rozprawę doktorską na Uniwersytecie SWPS w Warszawie.

Projektuje i implementuje rozwiązania IT z obszaru legal-tech dla sektora publicznego, gdzie szkoli i doradza we wdrażaniu kompleksowych rozwiązań whistleblowing w administracji publicznej.

Jest certyfikowanym Compliance i Whistleblowing Officerem oraz wykładowcą uczelni wyższych, gdzie prowadzi zajęcia z zakresu whistleblowingu, ochrony sygnalistów oraz corporate governance na kierunku MBA w administracji publicznej.



Karol Rajewski - Dedykowany Partner | Ubezpieczenia, Ład korporacyjny & compliance, SSW Pragmatic Solutions, Karol.Rajewski@ssw.solutions

Radca prawny, posiada doświadczenie zdobyte na rynku finansowym, ubezpieczeniowym i w organach nadzoru. W ramach SSW będzie rozwijał praktykę instytucji finansowych i ubezpieczeń.

Posiada doświadczenie zdobyte w polskich organach nadzoru. Pełnił funkcję dyrektora departamentu prawno-licencyjnego w Urzędzie Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi, a ostatnio piastował stanowisko p.o. dyrektora zarządzającego pionem prawno-regulacyjnym w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego.

Przez kilkanaście lat był związany z Grupą Nationale-Nederlanden, gdzie odpowiadał za obszar prawny, zarządzania ryzykiem i compliance, zajmując stanowiska m.in. dyrektora departamentu prawnego, dyrektora pionu prawnego i zarządzania ryzykiem oraz Chief Compliance Officer.

Jego kluczowe obszary kompetencji to:

- Optymalizacja procesów biznesowych i budowanie przewagi biznesowej biznesu;
- Doradzanie w zakresie obszarów zarządzania ryzykiem compliance, prawnym, reputacyjnym i regulacyjnym;
- Kształtowanie (rozwój) relacji jednostek biznesowych z Regulatorami w zgodności z wymogami;
- Implementowanie regulacji prawnych do biznesu. Szkolenia w Dziedzinie Ścigania (CEPOL).

Aktualnie Adiunkt Katedry Bezpieczeństwa Publicznego na Wydziale Bezpieczeństwa Narodowego Akademii Sztuki Wojennej w Warszawie. Współpracuje z Polskim Instytutem Kontroli Wewnętrznej.

Andrzej Otto - Niezależny Expert

Od 1995 roku związany z rynkiem kapitałowym. Problematyką związaną z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu zajmuje się od 23 lat. Aktywny uczestnik konsultacji zmian w przepisach dotyczących tej problematyki z ramienia Izby Domów Maklerskich. Autor założeń oraz praktycznych rozwiązań informatycznych wspierających proces przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Od lat prowadzący szkolenia otwarte i zamknięte poświęcone problematyce AML. Współautor Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Praktyczny przewodnik oraz Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Komentarz.

Absolwent Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu (prawo i historia), studiów podyplomowych z bankowości na Uniwersytecie Ekonomicznym w Poznaniu, audytu wewnętrznego w Wyższej Szkole Handlu i Rachunkowości w Poznaniu oraz ochrony danych osobowych na Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie



Wojciech Kapica - Ekspert obszarze compliance, regulacji sektora finansowego i działalności regulatora finansowego, Ługowski i Wspólnicy sp.k.

ekspert w zakresie regulacji sektora finansowego, systemów zgodności (compliance) oraz etyki w działalności instytucji finansowych; absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (2011) oraz Podyplomowego Studium Menadżersko-Finansowego Szkoły Głównej Handlowej (2013); certyfikowany Approved Compliance Officer (ACO) Instytutu Compliance i Viadrina Compliance Center; specjalizuje się w prawie bankowym, rynku kapitałowego i ubezpieczeń, polityce nadzorczej i ładzie korporacyjnym w podmiotach nadzorowanych; autor kilkudziesięciu publikacji, w tym redaktor i współautor publikacji książkowych Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Praktyczny przewodnik (2018), Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Komentarz (2019), Jak przetrwać kryzys? Podarunek dla średnich i dużych przedsiębiorstw (2020); uznany prelegent, szkoleniowiec w zakresie regulacji bankowych, ubezpieczeniowych i przeciwdziałania praniu pieniędzy, wykładowca Podyplomowych Studiów Zarządzania Ryzykiem Kredytowym organizowanych przez Szkołę Główną Handlową oraz Szkoły Praw Nowych Technologii organizowanej przez Centrum Praw Własności Intelektualnej im. H. Grocjusza.