

# Zarządzanie RYZYKIEM OPERACYJNYM

w świetle najważniejszych regulacji i aktualnych zagrożeń

**6 grudnia 2018**, Courtyard by Marriott Warsaw Airport Hotel

## UCZESTNICZĄC W KONFERENCJI ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM OTRZYMASZ:

- Wskazówki od ekspertów/ praktyków ds. Ryzyka Operacyjnego
- Omówienie wpływu najważniejszych regulacji na Zarządzanie Ryzykiem Operacyjnym
- Przegląd aktualnych zagrożeń w świetle Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym
- Wiedzę na temat 10 najważniejszych Ryzyk Operacyjnych

## DO UDZIAŁU ZAPRASZAMY PRAKTYKÓW Z OBSZARU:

- Ryzyka Operacyjnego
- Bezpieczeństwa
- AML
- Płatności
- Audytu
- Kontroli
- Compliance
- IT
- Prawnego
- Oraz wszystkich tych, którzy są zainteresowani tematyką



**HANSRUEDI SCHÜTTER**  
Executive Director, RiskBusiness



**ŁUKASZ GRACKI**  
Operations Fraud Risk Manager, Risk Control and Prevention Office, Bank Handlowy w Warszawie



**MONIKA WOLSKA-HERTMAN**  
ACCA, CIA, Manager w Deloitte Polska



**HUBERT ŁABĘCKI**  
Business Continuity Management Team Leader at BNP Paribas Securities Services



**JOLANTA FILIPOWICZ**  
Biuro Ryzyka Operacyjnego Bank Gospodarstwa Krajowego



**ROBERT KORONA**  
Menedżer w departamencie Ryzyka Operacyjnego, Alior Bank S.A

## **RYZIKO OPERACYJNE – BARDZIEJ AKTUALNE NIŻ KIEDYKOLWIEK**

- **Top 10 największych ryzyk operacyjnych w usługach finansowych**
- **IT ryzyka**
  - » **Social media**
  - » **Cyber ataki**
  - » **Kradzież danych**
- **Pranie Pieniędzy**
  - » **“Pecunia non olet” – cel zysku i prawo**
  - » **Kryptowaluty I pranie pieniędzy**
- **Pozostałe ryzyka**



**HANSRUEDI SCHÜTTER**  
Executive Director, RiskBusiness

Hansruedi miał 23 lata doświadczenia w bankowości i zarządzaniu ryzykiem, kiedy dołączył do RiskBusiness w 2003 roku, aby rozpocząć działalność firmy w Zurychu. W 2005 roku przeprowadził się do Hongkongu, aby zająć się działaniami firmy w Azji i na Bliskim Wschodzie, a następnie powrócił do Europy pod koniec 2012 roku.

Po studiach na uniwersytetach w Zurychu i Hongkongu, Hansruedi rozpoczął działalność jako dealer walutowy i dealer rynku pieniężnego dla Barclays Bank International i Swiss Bank Corporation w Szwajcarii, Nowym Jorku, Hongkongu i Singapurze. W 1991 roku opuścił salę handlową i przeprowadził się do Centrum Korporacyjnego SBC w Zurychu, gdzie wykorzystał swoje doświadczenie i wiedzę, aby opracować narzędzia, które przyniosły korzyści traderom. Trzy lata później krótko powrócił do Singapuru jako kontroler ryzyka rynkowego.

Hansruedi powrócił do Zurychu pod koniec 1995 roku, aby zbudować zarządzanie ryzykiem rozliczeniowym Credit Suisse. W ciągu roku rozszerzył swoje zainteresowania, by stać się pierwszym menedżerem ryzyka operacyjnego Grupy Credit Suisse. W tej funkcji aktywnie uczestniczył w spotkaniach i inicjatywach branżowych, a jako członek Grupy Roboczej IIF ds. Ryzyka Operacyjnego, prowadził aktywny dialog ze środowiskiem regulacyjnym na temat kształtu Zrewidowanej Umowy Kapitałowej (Basel II).

Hansruedi zawsze był silnym promotorem najlepszych praktyk oraz inicjatorem i współzałożycielem, a później honorowym członkiem FEDOR, grupy europejskich menedżerów ds. Ryzyka Operacyjnego, którzy dążą do osiągnięcia i promowania najlepszych praktyk poprzez regularny dialog i wymianę doświadczeń.

Hansruedi od czasu do czasu publikuje artykuły w czasopiśmie branżowych lub pisze i publikuje na temat zarządzania ryzykiem. Jest również gościnnym wykładowcą w szkołach biznesu w Szwajcarii i Wielkiej Brytanii. Jego wiedza i doświadczenie sprawiają, że jest także poszukiwanym doradcą, a jego interaktywne szkolenia są dobrze odbierane przez uczestników.

## **DYREKTYWA PSD 2 A RYZYKO OPERACYJNE**

- **Transakcje nieautoryzowane vs oszustwa**
- **Rozpatrywanie reklamacji z tytułu nieautoryzowanych transakcji w świetle wymogów dyrektywy**
- **Wpływ zmian na poziom strat operacyjnych /fraudowych**



**ŁUKASZ GRACKI**  
Operations Fraud Risk Manager, Risk Control and Prevention Office, Bank Handlowy w Warszawie

Absolwent Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, Kierunek Bankowość Ubezpieczenia i Finanse Publiczne. Absolwent Wyższej Szkoły Policji w Szczytnie. Ukończył Studia podyplomowe na PWSBIA, Jest Biegłym ds. zapobiegania i wykrywania przestępstw gospodarczych. Posiada Certyfikat CICA - Certified Internal Control Auditor.

Posiada 15 letnie doświadczenia z zakresu wyłudzeń, oszustw, nadużyć i ryzyka operacyjnego. Prelegent licznych konferencji. Współtwórca systemu antyfraudowego i rozwiązań mitygujących ryzyko oszustwo.

## **CONDUCT RISK - WYZWANIA STOJĄCE PRZED SEKTOREM FINANSOWYM**

- **Analiza głośnych przypadków misconduct.**
- **Największe skandale misconduct w sektorze finansowym- ocena wpływu na interesariuszy (klientów, inwestorów, regulatorów, rynki...)**
- **Skutki ryzyka conduct - kary i koszty pozafinansowe.**
- **Skutki finansowe (kary , odszkodowania), pozafinansowe (reputacja, zaufanie) i długofalowe konsekwencje?**
- **Zdrowa vs słaba kultura ryzyka (tone from the top vs tone from the middle, wartości etyczne- walk the talk, cele- what vs how, 3 linie obrony- regulatory driven vs management driven)**



**MONIKA WOLSKA-HERTMAN**  
ACCA, CIA, Manager w Deloitte Polska

Praktyk z ponad 15-letnim doświadczeniem w obszarze Compliance, Audytu i Kontroli Wewnętrznej w instytucjach finansowych w Polsce oraz w Wielkiej Brytanii.

Budowała od podstaw funkcję Compliance i zarządzała nią przez wiele lat w Grupie Santander, wdrażając m.in. model trzech linii obrony, model zarządzania ryzykiem braku zgodności, proces oceny i monitorowania produktów bankowych oraz proces oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego. Liderowała projektowi projektowania i wdrożenia modelu kontroli wewnętrznej, łączącego wymogi oparte na SOX i COSO z polskimi wymogami nadzorczymi. Uczestniczyła we wdrażaniu projektów regulacyjnych zarówno polskich, jak też europejskich, brytyjskich i amerykańskich.

Absolwentka kierunku Finanse i Bankowość na Uniwersytecie Ekonomicznym we Wrocławiu oraz Applied Accounting na Oxford Brookes University. Jest członkiem ACCA oraz IIA. Posiada wieloletnie doświadczenie w prowadzeniu szkoleń i zajęć dydaktycznych, m.in. na studiach podyplomowych oraz studiach Executive MBA. Obecnie w ramach rozprawy doktorskiej realizuje badania naukowe z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Jest zwolenniczką holistycznego i pragmatycznego podejścia do Compliance i Kontroli Wewnętrznej, łączącego w równym stopniu wymogi prawne i nadzorcze z kulturą zgodności i etyką.



## WPŁYW CYBER ZAGROZEŃ NA RYZYKO OPERACYJNE

- jakie środki ostrożności przedsięwziąć aby zapobiec ryzyku Cyber Ataków.

## ANALIZA RYZYKA W BUDOWANIU ODPORNOŚCI ORGANIZACJI (BUSINESS CONTINUITY / RESILIENCE)

Zmiany w zakresie i sposobie wykorzystania różnych analiz ryzyka w procesie zarządzania ciągłością działania w kontekście budowania odporności organizacji.

## IV DYREKTYWA AML VS RYZYKO OPERACYJNE WPŁYW REGULACJI AML NA ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNY

- Ryzyko prawne
- Znaczenie oceny ryzyka prania pieniędzy
- Potencjalne kary za naruszenie obowiązków - szacowanie strat z tyt. ryzyka operacyjnego
- Apetyt na ryzyko operacyjne
- Współpraca działu AML i RO

## TALENT RISK - RYZYKO ZWIĄZANE Z TALENTEM A RYZYKO OPERACYJNE

- Czym jest ryzyko talentu?
- Dlaczego to ma znaczenie?
- Czynniki ryzyka talentów
- Jak mierzyć ryzyko talentu?
- Jak zarządzać i zmniejszać to ryzyko?



**HANSRUEDI SCHÜTTER**  
Executive Director, RiskBusiness



**HUBERT ŁABĘCKI**  
Business Continuity Management Team Leader at BNP Paribas Securities Services

Ekspert zarządzania kryzysowego i ciągłością działania, audytor wiodący BS25999 oraz ISO/IEC 27001. Absolwent Wydziału Zarządzania i Informatyki Zachodniopomorskiej Szkoły Biznesu (złożył i obronił pracę pt. „Zapewnienie ciągłości pracy przedsiębiorstwa w sytuacji kryzysowej - projekt Continuity of Business”).

Od 17 lat zajmuje się problematyką zarządzania kryzysowego i ciągłością działania w sektorze finansowym oraz w administracji publicznej. Posiada kompleksową wiedzę i doświadczenie w zakresie wdrożenia, utrzymania i zarządzania systemem zarządzania ciągłością działania, kontroli ryzyka operacyjnego oraz monitoringu zgodności a także przeprowadzania audytów wewnętrznych i zewnętrznych w instytucjach krajowych i zagranicznych w zakresie zarządzania kryzysowego, ciągłości działania oraz bezpieczeństwa informacji. Doświadczenie zawodowe zdobył pracując na stanowiskach eksperckich i kierowniczych związanych z BCM m.in. w Banku Handlowym w Warszawie SA, CitiFinancial w subregionie środkowoeuropejskim (Polska, Rosja, Czechy, Słowacja Rumunia), Obsłudze Funduszy Inwestycyjnych, Banku BGŻ SA, Polbanku EFG, Raiffeisen Bank Polska SA, Centralnym Ośrodku Informatyki.

Kierował wieloma projektami opracowania i wdrożenia systemu BCM, a także uczestniczył w zakończonej sukcesem certyfikacji spółki Obsługa Funduszy Inwestycyjnych wg normy BS25999. Obecnie pełni funkcję Kierownika Zespołu Zarządzania Ciągłością Działania w BNP Security Services. Za wkład w budowę bezpieczeństwa sektora finansowego odznaczony przez Związku Banków Polskich „Medalem Mikołaja Kopernika”. Przewodniczący Grupy ds. Ciągłości Działania działającej w ramach Forum Technologii Bankowych przy Związku Banków Polskich. Prywatnie miłośnik lotnictwa, fotografii i turystyki górskiej.



**JOLANTA FILIPOWICZ**  
Biuro Ryzyka Operacyjnego Bank Gospodarstwa Krajowego

Obecnie pracuję w biurze zarządzania ryzykiem operacyjnym. Ryzykiem operacyjnym zajmuję się 10 lat. Poprzednio zajmowałam się ryzykiem stopy procentowej. Zaczynałam pracę w bankowości od departamentu skarbu, obsługi transakcji skarbowych, następnie wyceny papierów, analizy wyników sprzedaży i wyznaczaniem limitów dla banków.

W 2017r. ukończyłam z wynikiem celującym studia podyplomowe w SGH „Zarządzanie Ryzykiem w Instytucjach Finansowych” X edycja.



**ROBERT KORONA**  
Menedżer w departamencie Ryzyka Operacyjnego, Alior Bank S.A

Jest absolwentem SGPiS (obecnie SGH) oraz Uniwersytetu Paris Dauphine, gdzie m.in. obronił pracę doktorską nt. efektywności walutowych rynków terminowych „futures”. Karierę zawodową rozpoczął jako pracownik naukowy SGPiS.

Od 1987 roku związany z bankowością (Bank Handlowy, Société Générale, Kredyt Bank, Bank Gospodarki Żywnościowej, PKO BP) zajmując się analizami makroekonomicznymi, kontrolingiem, działalnością korporacyjną, skarbem, audytem wewnętrznym. Piastował różne stanowiska w tym Zastępcy Dyrektora. Autor licznych publikacji z dziedziny ekonomii, finansów i audytu. Obecnie pracuje jako menedżer w jednym z największych polskich banków.

# Zarządzanie RYZYKIEM OPERACYJNYM

w świetle najważniejszych regulacji i aktualnych zagrożeń

**6 grudnia 2018**, Courtyard by Marriott Warsaw Airport Hotel

## ZAMAWIAJĄCY/PŁATNIK:

Firma.....  
Adres.....  
Osoba zgłaszająca.....  
Departament/Dział.....  
Telefon.....  
Adres mailowy.....

## UCZESTNICZY:

Imię.....  
Nazwisko.....  
Stanowisko.....  
Departament/Dział.....  
Telefon.....  
Adres mailowy.....

Imię.....  
Nazwisko.....  
Stanowisko.....  
Departament/Dział.....  
Telefon.....  
Adres mailowy.....

## PŁATNOŚĆ (Dane do faktury):

Pełna nazwa firmy.....  
Adres.....  
NIP.....

Zgodnie z art. 24 ust.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz. U. z 2016 r., poz. 922) informuję, że administratorem danych osobowych jest Prestige Conferences Sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Dembego 30/5, 02-796 Warszawa. Dane osobowe zamieszczone w tym formularzu przetwarzane są w celu umożliwienia nam w przyszłości kontaktu z Państwem w związku z naszą ofertą szkoleniową.

Uprzejmie informujemy, że posiadają Państwo prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania i pisemnego żądania zaprzestania przetwarzania danych. Podanie danych osobowych jest dobrowolne.

Wyrażam zgodę/ nie wyrażam zgody\* na przetwarzanie moich danych osobowych przez Administratora danych osobowych w celu przekazywania mi w przyszłości informacji marketingowych dotyczących szkoleń i konferencji. Jestem świadom/świadoma, iż moją zgodę mogę w każdym czasie odwołać kontaktując się z administratorem danych osobowych.

Wyrażam zgodę/ nie wyrażam zgody\* na otrzymywanie od Prestige Conferences Sp. z o.o. drogą elektroniczną na wskazany przeze mnie w Formularzu adres e-mail informacji handlowych, dotyczących szkoleń i konferencji oferowanych przez Prestige Conferences Sp. z o.o. w rozumieniu ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną z dnia 18 lipca 2002 r. (Dz. U. z 2013 r., poz. 1422 ze zm.)

\* proszę niewłaściwe skreślić

Czytelny podpis.....

Pieczętka i podpis:

## Prosimy o wypełnienie formularza i przesłanie do:

Tel: +48 22 641 14 30,

+48 22 648 89 56

Fax: 22 649 12 49

e-mail: [info@prestigeconferences.pl](mailto:info@prestigeconferences.pl)

## KOSZT UDZIAŁU 1 OSOBY:

**1290 zł** + 23% vat do 22 listopada 2018

**1450 zł** + 23% vat po 22 listopada 2018

Termin płatności:

Płatność w terminie 7 dni od dnia otrzymania faktury.

## DANE DO PRZELEWU:

**Prestige Conferences Sp. z o.o.**

ul. Dembego 30/5

02-796 Warszawa

NIP: 951 236 29 98

KRS: 0000446692

REGON: 146488132

numer rachunku bankowego:

22 1090 2835 0000 0001 2045 0554

## WARUNKI UCZESTNICTWA:

1. Warunkiem uczestnictwa jest uiszczenie pełnej odpłatności na konto Prestige Conferences Sp. z o.o. przed rozpoczęciem szkolenia/konferencji.
2. Opłata obejmuje udział w części merytorycznej, materiały szkoleniowe, przerwy kawowe oraz lunch.
3. Po otrzymaniu wypełnionego formularza zostanie przesłane do Państwa potwierdzenie udziału oraz fakturę pro-forma.
4. Rezygnacja z uczestnictwa wymaga formy pisemnej (fax, e-mail) i potwierdzenia przez organizatora.
5. W przypadku rezygnacji po wysłaniu formularza ale w terminie dłuższym niż 14 dni przed rozpoczęciem szkolenia/konferencji zostaną Państwo obciążeni opłatą administracyjną w wysokości 900 zł + vat.
6. W przypadku rezygnacji w terminie krótszym niż 14 dni przed rozpoczęciem szkolenia/konferencji zostaną Państwo obciążeni pełnymi kosztami uczestnictwa.
7. Brak udziału w szkoleniu/konferencji i brak rezygnacji powoduje obciążenie pełnymi kosztami uczestnictwa.
8. W każdym momencie mają Państwo możliwość wyznaczenia innej osoby w miejsce już zgłoszonej.
9. Organizator zastrzega sobie prawo do zmian w programie lub odwołania szkolenia/konferencji z przyczyn niezależnych.
10. Wypełniając formularz wyrażają Państwo zgodę na przetwarzanie przez Organizatora i jego partnerów handlowych zawartych w formularzu danych w celach marketingowych i organizacyjnych, zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych oraz na otrzymywanie drogą elektroniczną informacji handlowych od Organizatora jego partnerów handlowych.