



## Warszawa

25 marca 2020

Regent Warsaw Hotel

ul. Belwederska 23

PARTNER MERYTORYCZNY

§ SADKOWSKI  
I WSPÓLNICY

- Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - wybrane zagadnienia
- Obowiązki raportowe instytucji obowiązanej określone w art. 74, 86 i 89 ustawy – różnice, przesłanki i wątpliwości
- V Dyrektywa AML – rewolucja czy ewolucja?

### PRELEGENCI:

Andrzej Otto-Niezależny Ekspert, Ikano Bank, Kancelaria Sadkowski i Wspólnicy sp.k.,  
Kancelaria SMM Legal

**09.30-10.00** Rejestracja, wręczenie materiałów

**10.00-13.00** **Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - wybrane zagadnienia – prelekcja w duecie**

**Jakub Stolarczyk**, *Compliance Manager, Ikano Bank*

**Piotr Żelek**, *Radca Prawny, Kancelaria Sadkowski i Wspólnicy sp.k.*

- Czynniki mitygujące ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu
- Nowe możliwości i wyzwania związane z nowymi dokumentami dowodów osobistych (e-dowody)
- Wykorzystywanie wideorejestracji oraz metod biometrycznych podczas identyfikacji i weryfikacji tożsamości klienta – nowe wymogi wynikające ze stanowiska KNF
- AML/CTF a RODO
- Organizacja procesu AML/CTF
- CDD i monitoring - wybrane zagadnienia.

**13.00-14.00** lunch

**14.00-15.00** **V Dyrektywa AML – rewolucja czy ewolucja?**

**Wojciech Kapica**, *Partner, współkierujący praktyką prawa rynków finansowych, Kancelaria SMM Legal*

- Zasady stosowania uproszczonych i wzmożonych środków bezpieczeństwa finansowego z uwzględnieniem Wytycznych w sprawie czynników ryzyka
- Podsumowanie najważniejszych zmian
- Wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego po nowemu
- Zmiany w PEP i beneficjentach rzeczywistych
- Ocena ryzyka prania pieniędzy w świetle V Dyrektywy
- Niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego jako podstawa wypowiedzenia umowy rachunku bankowego.

**15.00-15.15** przerwa kawowa

**15.15-16.15** **Obowiązki raportowe instytucji obowiązanej określone w art. 74, 86 i 89 ustawy – różnice, przesłanki i wątpliwości.**

**Andrzej Otto**, *Niezależny Ekspert*

- Które transakcje podlegają zgłoszeniu na podstawie art. 74 ustawy;
- Jakie okoliczności, mogą wskazywać na podejrzenie prania pieniędzy;
- Czym okoliczności, które mogą wskazywać na podejrzenie prania pieniędzy różnią się od uzasadnionych podejrzeń, że transakcja może mieć związek z praniem pieniędzy;
- Jak są terminy dokonywania zgłoszeń do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz długość kolejnych faz procesu wstrzymania transakcji lub blokady rachunku;
- Dlaczego i w jakich okolicznościach mamy obowiązek wysyłania zgłoszeń do prokuratora oraz z czym się to wiąże;
- Odpowiedzialność instytucji obowiązanych za skutki dokonanych zgłoszeń.

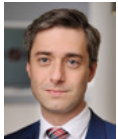
**16.15** Planowane zakończenie, wręczenie Certyfikatów



## **Andrzej Otto - Niezależny Ekspert**

Od 1995 roku związany z rynkiem kapitałowym - poprzednio Dom Maklerski BZ WBK S.A. (obecnie Santander Bank Polska S.A.) i Dom Maklerski Raiffeisen Bank Polska S.A. (obecnie BNP Paribas Bank Polska S.A.). Od 22 lat zajmuje się problematyką przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. 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.



## **Jakub Stolarczyk - Compliance Manager, Ikano Bank**

Doświadczony ekspert i wieloletni praktyk w zakresie compliance w różnych instytucjach finansowych. Realizuje funkcję compliance oraz MLRO w sektorze instytucji kredytowych (consumer finance) oraz zasiada w radzie nadzorczej firmy inwestycyjnej.

Przez kilkanaście lat zdobywał doświadczenie w firmach inwestycyjnych na różnych stanowiskach początkowo tworząc produkty i usługi inwestycyjne, a następnie wykorzystywał nabytą wiedzę i doświadczenie do wykonywania funkcji compliance (w tym AML/CTF), kontroli wewnętrznej jak również do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W latach 2017-2019 członek grupy konsultacyjnej przy European Securities and Markets Authority (Robocza Grupa Konsultacyjna Stałego Komitetu Ochrony Inwestora i Pośredników ESMA). Wykłada finanse na studiach podyplomowych.

Współautor przewodnika („Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Praktyczny przewodnik”, Wolters Kluwer, listopad 2018) oraz komentarza („Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”, Wolters Kluwer, 2019) do nowej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.

Absolwent Wyższej Szkoły Bankowej w Poznaniu.



## **Wojciech Kapica - Partner, współkierujący praktyką prawa rynków finansowych w kancelarii 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 praktycznego przewodnika po ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Wolters Kluwer, listopad 2018 r.) oraz komentarza do ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Wolters Kluwer, grudzień 2019 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.



## **Piotr Żelek - Radca Prawny, Kancelaria Sadkowski i Wspólnicy sp.k.**

Specjalizuje się w zagadnieniach regulacyjnych związanych z wdrażaniem i stosowaniem regulacji unijnych w działalności podmiotów rynku kapitałowego (m. in. AML IV, CRD IV/CRR, Dyrektywa Prospektowa, MAR, MiFID II/MIFIR, PRIIP, UCITS V, ZAFI), a także w postępowaniach przed Komisją Nadzoru Finansowego. Zajmuje się obsługą prawną oraz doradztwem prawnym m. in. na rzecz domów maklerskich, spółek publicznych, towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz zagranicznych firm inwestycyjnych.

Posiada doświadczenie związane z praktycznym stosowaniem przepisów dotyczących domów maklerskich, spółek publicznych oraz towarzystw funduszy inwestycyjnych, m. in. w obszarze regulacji wewnętrznych, compliance, outsourcingu, umów z usługodawcami, a także w stosowaniu regulacji KDPW oraz GPW. Brał udział w prowadzonych przez kancelarię postępowaniach przed Komisją Nadzoru Finansowego. Współuczestniczył również w prowadzonych u klientów kancelarii przeglądach prawnych, w tym analizach luk, w celu dostosowania działalności oraz regulacji tych podmiotów do obowiązujących albo wdrażanych przepisów prawa.

Doświadczenie w zakresie prawa rynku kapitałowego zdobywał jako prawnik wewnętrzny w towarzystwie funduszy inwestycyjnych, gdzie prowadził kompleksową obsługę prawną towarzystwa oraz zarządzanych przez nie funduszy.

Oprócz tego doświadczenie zdobywał w uznanych krajowych i międzynarodowych kancelariach prawniczych specjalizujących się w kompleksowej obsłudze prawnej klientów korporacyjnych, w tym podmiotów rynku kapitałowego, a także w Prokuraturii Generalnej Skarbu Państwa (ob. Prokuratura Generalna Rzeczypospolitej Polskiej) zajmującej się ochroną praw i interesów Skarbu Państwa.

### **Specjalizacje:**

- prawo funduszy inwestycyjnych polskich i zagranicznych
- reprezentowanie instytucji finansowych w postępowaniach administracyjnych
- wprowadzanie zagranicznych instytucji finansowych na polski rynek
- financial regulations
- publiczny obrót instrumentami finansowymi
- OTC, forex