

# WYZWANIA DZIAŁÓW ANTYFRAUDOWYCH



**14 września**  
2023

**Airport Hotel Okęcie**

ul. Komitetu Obrony  
Robotników 24  
02-148 Warszawa

- Jak ważna jest weryfikacja manualna w procesach kredytowych
- Transakcje nieautoryzowane i nowe mechanizmy przeciwdziałania – kwestie praktyczne
- Audyt śledczy – determinanty jego skuteczności w kontekście potencjalnych ryzyk i zagrożeń
- Postępowanie karne jako skuteczna droga dochodzenia praw instytucji finansowych i efektywnego odzyskania utraconego kapitału - kwestie praktyczne, rodzaje najczęstszych przestępstw przeciwko mieniu, statystyki, trendy, kierunki
- VUCA na całego – wyzwania regulacyjne, antyfraudowe i biznesowe na rynku pożyczek z perspektywy zapobiegania stratom
- Metody oceny wiarygodności (klienta). Gdzie jesteśmy – dokąd zmierzać

## PRELEGENCI:

EY Polska, Alior Bank SA, Gardocki i Partnerzy Adwokaci i Radcowie Prawni,  
Provident Polska SA, mBank SA, Biuro Informacji Kredytowej SA

- 09.00-09.30** rejestracja, poranna kawa
- 09.30-10.20** **Transakcje nieautoryzowane i nowe mechanizmy przeciwdziałania – kwestie praktyczne**  
**Bartosz Wójcicki**, *Product Owner Strumień Wartości Antyfraudowy, Biuro Informacji Kredytowej SA*
- Czym jest transakcja nieautoryzowana
  - Skala transakcji oszukańczych
  - Łączenie danych z wielu źródeł
  - Platforma Biometrii Behawioralnej BIK
- 10.20-10.35** przerwa
- 10.35-11.35** **Audyt śledczy – determinanty jego skuteczności w kontekście potencjalnych ryzyk i zagrożeń**  
**Krzysztof Rudnicki**, *Menedżer w Dziale Zarządzania Ryzykiem Nadużyć, EY Polska*
- Niewłaściwa ocena sytuacji oraz ignorowanie sygnałów ostrzegawczych
  - Wybór metodologii działania i jej wpływ na efektywność czynności wyjaśniających
  - Najczęściej popełniane błędy śledcze
  - Wyzwania w audycie obszaru finansowego i transakcyjnego
- 11.35-11.50** przerwa
- 11.50-12.50** **Jak ważna jest weryfikacja manualna w procesach kredytowych w Alior Bank SA,**  
**Przemysław Loose**, *Menedżer Zespołu Weryfikacji i Kontroli Nadużyć Kredytowych w Alior Bank SA*
- 12.50-13.45** lunch
- 13.45-14.45** **Postępowanie karne jako skuteczna droga dochodzenia praw instytucji finansowych i efektywnego odzyskania utraconego kapitału - kwestie praktyczne, rodzaje najczęstszych przestępstw przeciwko mieniu, statystyki, trendy, kierunki**  
**Kinga Tabor – Kłopotowska** *Adwokat i Partner Kancelarii Gardocki i Partnerzy Adwokaci i Radcowie Prawni*
- Ustalenia pokrzywdzonego i zawiadomienie o przestępstwie
  - Postępowanie dowodowe i aktywność procesowa pokrzywdzonego
  - Współpraca z zagranicznymi organami ścigania
  - Praktyczne problemy pokrzywdzonego
- 14.45-15.00** przerwa
- 15.00-16.00** **Metody oceny wiarygodności (klienta). Gdzie jesteśmy – dokąd zmierzać**  
**Mariusz Kłusek**, *Wice-Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Detalicznym w mBank SA*
- 16.00-16.10** przerwa
- 16.10-17.00** **VUCA na całego – wyzwania regulacyjne, antyfraudowe i biznesowe na rynku pożyczek z perspektywy zespołu antyfraudowego**  
**Marcin Daszkiewicz**, *Kierownik ds. Defraudacji w Kanalach Zdalnych w Provident Polska SA*
- Wpływ Ustawy „antylichwiarskiej” oraz innych regulacji na praktyczne aspekty zapobiegania stratom.
  - Aktywność regulatorów i ich wpływ na kształt procesów antyfraudowych.
  - Nowe wektory ataków, widoczne trendy i ich wpływ na przyjęte rozwiązania.
  - Wpływ nowych technologii, potrzeb klientów i biznesu na budowanie i rozwój zabezpieczeń.
- 17.00** Planowane zakończenie, wręczenie Certyfikatów.

**Kinga Tabor-Kłopotowska - adwokat, partner w Gardocki i Partnerzy Adwokaci i Radcowie Prawni**

Kieruje Działem Prawa Karnego Gospodarczego. Od kilkunastu lat związana z branżą leasingową i bankową. Specjalizuje się w obsłudze prawnej spraw karnych, w szczególności dotyczących przestępstw gospodarczych popełnianych na szkodę instytucji finansowych. Świadczy obsługę prawną na wszystkich etapach procesu karnego. Doradza instytucjom finansowym w procesach związanych z odzyskiwaniem kapitału zaangażowanego w ramach umów finansowania, w tworzeniu i realizacji polityk antyfraudowych i w innych działaniach minimalizujących ryzyko kredytowe.

**Mariusz Kłusek - Wice-Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Detalicznym. mBank SA**

Absolwent Wydziału Prawa, Katolickiego Uniwersytetu Lubelskiego. Menadżer z 19-letnim doświadczeniem w obszarach Zarządzania Ryzykiem Nadużyć i Kontroli. W czasie swojej kariery zawodowej był odpowiedzialny za kluczowe dla bezpieczeństwa banku procesy i systemy w takich instytucjach jak: GE Money Bank S.A., Citi Handlowy, Bank PEKAO S.A. Wieloletni praktyk w zakresie budowania i realizacji polityk bezpieczeństwa i tworzenia struktur organizacyjnych. Lider wielu projektów w obszarach „Fraud Risk Management” zarówno na rynku polskim jak i rynkach zagranicznych. Od 14 lat odpowiedzialny m.in. za Obszar Kontroli i Przeciwdziałania Nadużyciom w mBank SA

**Krzysztof Rudnicki - Menedżer w Dziale Zarządzania Ryzykiem Nadużyć, EY Polska**

Krzysztof odpowiada za praktyczną realizację audytów śledczych, zwłaszcza w obszarze wykorzystania osobowych źródeł informacji. Podczas czynności wyjaśniających koordynuje współpracę z organami ścigania, zapewniając odpowiednią jakość zgromadzonego materiału dowodowego. Głównym celem działań Krzysztofa jest kompleksowe odtworzenie stanu faktycznego, jednoznacznie wskazujące na krąg osób zaangażowanych w popełnienie czynu zabronionego lub nadużycia.

Krzysztof jest twórcą wielokanałowego przesłuchania progowego, charakteryzującego się ponadprzeciętną efektywnością w porównaniu do metod standardowych. Dostosował do współczesnych wymagań formułę wywiadu kognitywnego, wzbogacając ją o szereg nowych instrumentów taktycznych. Wdrożył do praktyki śledczej kontekstowe techniki ogniskowania, jak również narzędzia wspomagające analizę behawioralną.

**Przemysław Loose - Menedżer Zespołu Weryfikacji i Kontroli Nadużyć Kredytowych**

Absolwent wydziału ekonomicznego Uniwersytetu Gdańskiego związany z bankowością od 22 lat, a od 17 lat z obszarem zapobiegania oszustwom kredytowym. Obecnie pracuje w obszarze nadużyć kredytowych w Alior Bank S.A., gdzie jest odpowiedzialny za bezpieczeństwo obrotu kredytowego. Analityk, trener, inspirator, szef i kolega – ciągle poszukujący nowych wyzwań zawodowych i doświadczeń. Na bieżąco śledzi trendy i innowacje obszaru bankowości oraz zmiany społeczne. Prywatnie zafascynowany kulturą, muzyką oraz krajobrazami USA (wierny kibic Chicago Bears) skąd czerpie pozytywną energię i inspiracje.

**Bartosz Wójcicki - Product Owner w Biuro Informacji Kredytowej SA**

Absolwent Politechniki Warszawskiej, Wydział Elektroniki i Technik Informacyjnych. Od początku swojej pracy zawodowej związany był z szeroko rozumianym obszarem bezpieczeństwa. Od 2008 r., w sektorze finansowym, w obszarze przeciwdziałania przestępstwom dokonywanym na szkodę banków. Kierował departamentem odpowiedzialnym za zarządzanie ryzykiem operacyjnym, w tym prewencję przestępstw, ryzykiem compliance oraz AML. Posiada doświadczenie związane z ochroną danych osobowych oraz ochroną osób i mienia. Od 2014 r. rozwija portfolio produktów antyfraudowych oferowanych przez Biuro Informacji Kredytowej, mających na celu ochronę sektora finansowego (banki, firmy leasingowe, firmy pożyczkowe) przed wyłudzeniami. Jest współtwórcą Platformy Antyfraudowej BIK.

**Marcin Daszkiewicz - Kierownik ds. Defraudacji w Kanalach Zdalnych w Provident Polska SA**

Absolwent Wydziału Rachunkowości Wyższej Szkoły Handlu i Rachunkowości w Poznaniu oraz Studiów Podyplomowych na Uniwersytecie Ekonomicznym we Wrocławiu. Posiada bogate doświadczenie w obszarze prewencji i wykrywania nadużyć w sektorze pożyczkowym. Od 2016 roku pełni funkcję kierownika zespołu odpowiedzialnego za opracowywanie koncepcji i wdrażanie mechanizmów zapobiegających nadużyciom we wszystkich nowych rozwiązaniach sprzedażowych w Provident Polska S.A. Jest aktywnym uczestnikiem wielu projektów sektorowych, mających na celu wspieranie działań antycyberprzestępczych.