

WYZWANIA DZIAŁÓW ANTYFRAUDOWYCH II EDYCJA



19 marca
2024

Arche Hotel Krakowska
Warszawa

- Defraudacje – prewencja i detekcja jako nieodłączny element systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem
- Scamy inwestycyjne- czyli co zrobić żeby klienta się sam nie okradał
- Utrata płynności finansowej, niemożność realizacji zleceń a zamiar oszustwa - case study
- Postępowanie karne jako skuteczne narzędzie minimalizowania strat ponoszonych przez instytucje finansowe w wyniku fraudów: przykłady z praktyki, trendy, wyzwania
- Metody oceny wiarygodności (klienta). Gdzie jesteśmy – dokąd zmierzać
- Audyt śledczy - perspektywy prowadzenia postępowań wyjaśniających - nowe wyzwania i zagrożenia

PRELEGENCI:

EY Polska, Millennium Bank SA , Gardocki i Partnerzy Adwokaci i Radcowie Prawni, Provident Polska SA, mBank, Kancelaria DCA Dziekański Chowaniec Ajs

- 09.00-09.30** rejestracja, poranna kawa
- 09.30-10.30** **Defraudacje – prewencja i detekcja jako nieodłączny element systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem**
Grzegorz Michalski, *Kierownik ds. Defraudacji i Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy w Provident Polska SA*
- Defraudacje: aktualne trendy i sposoby zapobiegania
 - Rola kluczowych środków prewencyjnych i detekcyjnych
 - Integracja z Zarządzaniem Ryzykiem: Skrócona prezentacja obszaru defraudacji z systemem zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej
- 10.30-10.45** przerwa
- 10.45-11.45** **Metody oceny wiarygodności (klienta). Gdzie jesteśmy – dokąd zmierzać**
Mariusz Kłusek, *Wice-Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Detalicznym w mBank SA*
- Różnica między scam a fraud
 - Transakcja autoryzowana vs transakcja nieautoryzowana
 - Skala zjawiska na świecie
 - Praktyczne przykłady
- 11.45-12.00** przerwa
- 12.00-13.00** **Postępowanie karne jako skuteczne narzędzie minimalizowania strat ponoszonych przez instytucje finansowe w wyniku fraudów: przykłady z praktyki, trendy, wyzwania**
Kinga Tabor – Kłopotowska, *Adwokat i Partner Kancelarii Gardocki i Partnerzy Adwokaci i Radcowie Prawni*
- Najczęstsze błędy popełniane przez pokrzywdzonego
 - Możliwości procesowe, o których się nie pamięta
 - Właściwa komunikacja z organami ścigania
- 13.00-13.45** lunch
- 13.45-14.45** **Scamy inwestycyjne- czyli co zrobić żeby klienta się sam nie okradał**
Łukasz Gracki, *Kierownik Wydziału Zarządzania Ryzykiem Nadużyć w Banku Millennium SA*
- Różnica między scam a fraud
 - Transakcja autoryzowana vs transakcja nieautoryzowana
 - Skala zjawiska na świecie
 - Praktyczne przykłady
- 14.45-15.00** przerwa
- 15.00-16.00** **Audyt śledczy - perspektywy prowadzenia postępowań wyjaśniających - nowe wyzwania i zagrożenia**
Błażej Stromczyński, *Młodszy Menedżer w Dziale Zarządzania Ryzykiem Nadużyć, EY Polska*
- Pierwsze sygnały o nieprawidłowościach
 - Wpływ zmian na rynku pracy a identyfikacja kluczowych dowodów lub informacji
 - OSINT ery cyfrowej
 - Możliwości wykorzystania AI w audycie śledczym
- 16.00-16.10** przerwa
- 16.10-17.15** **Utrata płynności finansowej, niemożność realizacji zleceń a zamiar oszustwa - case study**
Paweł Dziekański, *Adwokat, wspólnik w Kancelarii DCA Dziekański Chowaniec Ajs*
Marcin Ajs, *Adwokat, wspólnik w Kancelarii DCA Dziekański Chowaniec Ajs*
- 17.15** Planowany zakończenie wydarzenia, 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



Łukasz Gracki - Kierownik Wydziału Zarządzania Ryzykiem Nadużyć w Banku Millennium SA

Absolwent Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, kierunek bankowość ubezpieczenia i finanse publiczne. Studia podyplomowe na WsPol w Szczytnie i PWSBiA w Warszawie. Biegły ds. zapobiegania i wykrywania przestępstw gospodarczych. Certyfikat CICA – Certified Internal Controls Auditor.

17 lat doświadczenia z zakresu wyłudzeń, oszustw, nadużyć i ryzyka operacyjnego. Uczestnik licznych konferencji i szkoleń. Współtwórca systemu antyfraudowego i rozwiązań mitygujących ryzyko oszustw.



Grzegorz Michalski - Kierownik ds. Defraudacji i Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy Fraud and AML Senior Expert, Provident Polska SA

Absolwent Uniwersytetu Szczecińskiego Wydziału Zarządzania i Ekonomiki Usług kierunek Finanse Publiczne. 12 lat praktyki w prewencji i detekcji nadużyć w sektorze pożyczek gotówkowych. Doświadczenie w zakresie zarządzania Pracownikami zespołu zapobiegania stratom na rynku polskim i litewskim. Posiada doświadczenie we wdrażaniu procesów i procedur kontrolnych, prowadzenie dochodzeń w przypadkach stwierdzonych defraudacji wewnętrznych i zewnętrznych.



Błażej Stromczyński - Młodszy Menedżer w Dziale Zarządzania Ryzykiem Nadużyć, EY Polska

10-letnie doświadczenie zawodowe w obszarach audytu śledczego, Compliance, oceny ryzyka kontrahentów i przeciwdziałania praniu pieniędzy. Brał udział w kilkudziesięciu projektach śledczych dotyczących m.in. oszustw podatkowych, kradzieży, nieprawidłowości w instytucjach finansowych, konfliktu interesów oraz innych nadużyć gospodarczych.

Absolwent prawa na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (WPiA UW), obecnie doktorant w Katedrze Kryminalistyki WPiA UW, w której przygotowuje rozprawę doktorską. Wykładowca Uniwersytetu Otwartego UW. Aplikację adwokacką zakończył zdaniem egzaminem zawodowym.



Paweł Dziekański - adwokat, wspólnik w Kancelarii DCA Dziekański Chowaniec Ajs

Specjalista prawa karnego. Prowadzi sprawy dotyczące przestępstw powszechnych, gospodarczych i karno-skarbowych. Doradza również w zakresie prawa cywilnego m.in.: zobowiązań umownych, odpowiedzialności odszkodowawczej, dóbr osobistych i prawie rzeczowym. Posiada duże doświadczenie w występowaniu przed sądami wszystkich szczebli oraz organami administracyjnymi.

Asystent naukowy w Zakładzie Prawa Karnego Polskiej Akademii Nauk, gdzie zajmuje się głównie prawem karnym gospodarczym i prawem karnym międzynarodowym.



Marcin Ajs - adwokat, wspólnik w Kancelarii DCA Dziekański Chowaniec Ajs

Specjalista prawa karnego, w tym prawa karnego gospodarczego, postępowania karnego oraz compliance. Występuje jako obrońca i pełnomocnik pokrzywdzonych w wielu skomplikowanych postępowaniach karnych i karnych skarbowych. Na swoim koncie ma udział w licznych postępowaniach dotyczących korupcji w sektorze publicznym, manipulacji instrumentami finansowymi, prania brudnych pieniędzy, oszustw, wyłudzeń podatku VAT, czy też naruszenia i wykorzystania tajemnicy przedsiębiorstwa i czynów nieuczciwej konkurencji. Wspiera klientów w zakresie minimalizacji ryzyka odpowiedzialności poprzez wdrażanie programów compliance.

Wykładowca na studiach podyplomowych „Compliance & ESG Officer” na Uczelni Łazarskiego.