

**Golden
Solutions**

SEMINARIUM ANTYFRAUDOWE II EDYCJA



Warszawa

**26-27 września
Regent Warsaw Hotel**

Ul. Belwederska 23

- Platforma antyfraudowa – case study na podstawie doświadczeń branżowej wymiany danych w sektorze pozabankowym
- Przeciwdziałanie nadużyciom – lokalnie czy globalnie?
- Wykrywanie oraz przeciwdziałanie wyłudzeniu pożyczek – aspekty praktyczne
- Dlaczego ktoś próbuje ukraść cenne minuty i jak się przed tym bronić. Systemy antyfraudowe w firmie telekomunikacyjnej
- Istota weryfikacji terenowej w procesie Anty Fraud
- Fałszerstwa dokumentacji kredytowej w procesach KB
- Specyfikacja fraudu w sektorze pożyczek gotówkowych
- Rola i zadanie pracowników Banku w zapobieganiu oszustwom
- Trendy w oszustwach finansowych w XXI wieku

PRELEGENCI:

Biuro Informacji Kredytowej S.A., Wonga.pl Sp. z o.o., CRIF Services Sp. z o.o., Alior Bank S.A., P4 Sp. z o.o., Provident Polska S.A., Raiffeisen Bank Polska S.A., Funkcjonariusze Policji

26 września - pierwszy dzień

9.30-10.00 Rejestracja, wręczenie materiałów, poranna kawa

10.00 -11.00 **Przeciwdziałanie nadużyciom – lokalnie czy globalnie?**

Bartosz Wójcicki, *Ekspert, Departament Produktów Bankowych, Biuro Informacji Kredytowej S.A.*

- Aspekty prawne wymiany danych
- Całkowity koszt fraudów
- Czy lokalnie znaczy efektywnie?
- Potrzeba wymiany danych
- Usług antyfraudowe BIK – dziś i jutro

11.00-11.15 przerwa kawowa

11.15-12.15 **Specyfikacja fraudu w sektorze pożyczek gotówkowych**

Grzegorz Michalski - *Kierownik ds. Defraudacji i Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Provident S.A.*

12.15-13.15 lunch

13.15-14.00 **Istota weryfikacji terenowej w procesie Anty Fraud**

Przemysław Loose, *Menedżer Zespołu Kontroli i Prewencji Nadużyć Kredytowych, Alior Bank S.A*

Fałszerstwa dokumentacji kredytowej w procesach KB

14.00-14.15 przerwa kawowa

14.15-15.30 **Rola i zadanie pracowników Banku w zapobieganiu oszustwom**

Jacek Zdziałek - *Dyrektor Departamentu Zgodności ze Standardami i Bezpieczeństwa, Raiffeisen Bank Polska*

- 3 linie obrony- podział zadań i odpowiedzialności: rola Biznesu, rola Compliance, Obszarów zapobiegania oszustwom, Ryzyka, Bezpieczeństwa i Dep. prawnego oraz rola Audytu,
- Tworzenie strategii i planu operacyjnego zapobiegania oszustwom w Organizacji
- Główne aspekty dotyczące prewencji , zapobiegania manipulacji i misselingu
- Główne obszary ryzyka wystąpienia oszustwa w instytucjach finansowych

15.30 Planowane zakończenie pierwszego dnia Seminarium

27 września - drugi dzień

09.30-10.00 Rejestracja

10.00-11.00 **Wykrywanie oraz przeciwdziałanie wyłudzeniu pożyczek – aspekty praktyczne**

Łukasz Kamiński, Szef Ryzyka, Wonga.pl Sp. z o.o.

- Opis technik którymi posługują się przestępcy dokonujący wyłudzeń
- Przykład rozległości ataku przy wykorzystaniu jednego numeru PESEL: wyłudzenia w bankach, firmach pożyczkowych, firmach telekomunikacyjnych, Allegro itp.
- Dostępność między sektorowej informacji pomocnej w wykrywaniu ryzyka nadużyć
- Jakich informacji brakuje aby skutecznie wykrywać ataki fraudowe?

11.00-11.15 przerwa kawowa

11.15-12.15 **Platforma antyfraudowa – case study na podstawie doświadczeń branżowej wymiany danych w sektorze pozabankowym**

Marcin Jaskuła, Kierownik Działu Analityki, CRIF Services Sp. z o.o.

12.15-13.15 lunch

13.15-14.15 **Dlaczego ktoś próbuje ukraść cenne minuty i jak się przed tym bronić. Systemy antyfraudowe w firmie telekomunikacyjnej**

Przemysław Zaborowski, Kierownik Działu Ryzyka Finansowego Klientów, P4 Sp. z o.o.

- Rodzaje nadużyć w branży telekomunikacyjnej,
- Wybrane schematy nadużyć telekomunikacyjnych
- Systemy antyfraudowe – na co warto uważać przy wdrożeniu
- Nowe technologie przetwarzania danych - nowe możliwości

14.15-14.30 przerwa kawowa

14.30-15.30 **Trendy w oszustwach finansowych w XXI wieku- Funkcjonariusze Policji**

15.30 Planowane zakończenie drugiego dnia Seminarium, wręczenie Certyfikatów



Przemysław Loose - Menedżer Zespołu Kontroli i Prewencji Nadużyć Kredytowych, Zespół Kontroli i Prewencji Nadużyć Kredytowych, Alior Bank S.A.

Absolwent wydziału ekonomicznego Uniwersytetu Gdańskiego związany z bankowością od 15 lat, a od 10 lat z obszarem zapobiegania oszustwom kredytowym. Brał czynny udział w projektach bankowych np. „Firmy Krzaki”, „Black / White List”. W 2007 roku był członkiem zespołu „Hunter” (weryfikacja podejrzanych wniosków kredytowych). W 2008 roku uczestniczył w rozwoju Meritum Bank ICB S.A. poprzez wdrożenie nowych standardów dla procesów zapobiegania nadużyciom kredytowym i był odpowiedzialny za proces przeprowadzenia dochodzeń związanych z oszustwami kredytowymi. 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 i doświadczeń.



Jacek Zdziarstek - Dyrektor Departamentu Zgodności ze Standardami i Bezpieczeństwa, Raiffeisen Bank Polska

Od 19 lat w sektorze bankowym. Ukończył Wydział Resocjalizacji i Problemów Społecznych specjalizacja: psychologiczna na Uniwersytecie Warszawskim. Studia Podyplomowe Wyższa Szkoła Bankowości i Finansów im. Romualda Kudlińskiego, kierunek: Audyt i kontrola wewnętrzna w administracji publicznej, przedsiębiorstwach i instytucjach finansowych oraz Harvard Leadership Academy na Harvard Business School oraz Akademię Psychologii Przywództwa Jacka Santorskiego. Główny obszar zainteresowania zawodowego związany jest z zagadnieniami przestępczości gospodarczej, w tym oszustwa, pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu, MIFiD, FATCA oraz zarządzanie kryzysowe. Zwolennik praktycznego podejścia do zwalczania przestępczości, opartego na wiedzy, współpracy oraz wykorzystaniu adekwatnych narzędzi.



Łukasz Kamiński - Szefryzka, Wonga.pl Sp. z o.o.

W przeszłości Szef Ryzyka w Pionie Bankowości Detalicznej Banku Handlowego w Warszawie S.A., obecnie Szef Ryzyka w Wonga.pl Sp. z o.o. W obecnej pracy w sektorze pożyczkowym ceni sobie szybkość działania, możliwość automatyzacji procesu podejmowania decyzji kredytowych, podpisywania umów oraz wypłaty środków. W pracy pociąga mnie tworzenie przewagi konkurencyjnej dzięki wykorzystywaniu technologii w procesach biznesowych oraz animowanie współpracy w sektorze w celu ograniczenia wyłudzeń pożyczek.



Bartosz Wójcicki - Ekspert, Biuro Informacji Kredytowej S.A

Absolwent Politechniki Warszawskiej wydział Elektroniki i Technik Informacyjnych. Posiada ponad 8-letnie doświadczenie w przeciwdziałaniu przestępstwom związanym z działalnością bankową. W trakcie pracy w Banku kierował departamentem odpowiedzialnym za zarządzanie ryzykiem operacyjnym, ryzykiem compliance i AML. Posiada doświadczenie związane z ochroną danych osobowych oraz ochroną osób i mienia. Aktualnie odpowiedzialny za obszar biznesowy budowanej w BIK Platformy Antyfraudowej.



Grzegorz Michalski - Kierownik ds. Defraudacji i Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Provident Polska S.A.

Absolwent Uniwersytetu Szczecińskiego Wydziału Zarządzania i Ekonomiki Usług kierunek Finanse Publiczne. 10 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.



Przemysław Zaborowski - Kierownik Działu Ryzyka Finansowego Klientów, P4 Sp. z o.o.

Od 2007 związany z obszarem nadużyć telekomunikacyjnych i ryzyka kredytowego klientów Play. Pracę w Play zaczynał jako analityk, tworząc od zera obszar raportowania i analityki w obszarach ryzyka kredytowego, zarządzania złym długiem i nadużyciami. Prowadził projekty wdrożeń systemów wspierających zarządzanie nadużyciami oraz ryzykiem kredytowym. Od 2011 roku kieruje zespołem odpowiedzialnym za zarządzanie nadużyciami telekomunikacyjnymi i monitoring kredytowy klientów, a od maja 2016 również za obszar oceny wniosków kredytowych. Ze szczególnym zainteresowaniem śledzi rozwój nowych technologii i możliwości wykorzystania danych w celach poprawy procesów biznesowych.

Marcin Jaskuła - Kierownik Działu Analityki, CRIF Services Sp. z o.o.

Absolwent Uniwersytetu Jagiellońskiego. Od 10 lat uczestniczy w tworzeniu i wdrażaniu zautomatyzowanych procesów decyzyjnych w Niemczech oraz w Polsce. Ostatnio zaangażowany w budowę rozwiązań służących wykrywaniu i zapobieganiu wyłudzeń oraz przeprowadzeniu oceny kredytowej w oparciu o dane zbierane i przetwarzane w ramach CRIF Solution Platform.