Golden Solutions

SEMINARIUM ANTYFRAUDOWE

III EDYCJA

Warszawa

27-28 marca

Sheraton Warsaw Hotel

Ul. Bolesława Prusa 2

PARTNER

VEX CORP

- „Z głową w sieci" – mechanizm ochrony przed fałszywą tożsamością w procesie sprzedaży pożyczek online
- Wyłudzenia Kredytowe – Case Study
- Rola i odpowiedzialność banku w przypadku wyłudzeń typu business email compromise
- Trendy w przestępczości kartowej agentów rozliczeniowych spowodowane zmianami w autentykacji transakcji
- Weryfikacja wiarygodności zgłoszenia od sygnalisty w kontekście Ustawy o jawności życia publicznego
- Polityka antyfraudowa w instytucji finansowej z branży automotive - podejście modelowe
- Wymiana danych i jej wpływ na przeciwdziałanie nadużyciom
- Niewykorzystany potencjał postępowania karnego

PRELEGENCI:

EY Polska, Alior Bank S.A, Provident Polska S.A, Citi Handlowy, Biuro Informacji Kredytowej S.A , First Data Polska S.A,. Logisfera FI Sp. z o.o., LOTUS Kancelaria Prawno-Windykacyjna Sp. z o.o

PROGRAM

Golden Solutions
tel: +48 22 122 82 45
Email: info@goldensolutions.com.pl

27 marca - pierwszy dzień

9.30-10.00 Rejestracja, wręczenie materiałów, poranna kawa

10.00 -11.00 **„Z głową w sieci" – mechanizm ochrony przed fałszywą tożsamością w procesie sprzedaży pożyczek on-line**
Grzegorz Michalski, *Kierownik ds. Defraudacji i Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Povident Polska S.A.*

11.00-11.15 przerwa kawowa

11.15-12.15 **Wyłudzenia Kredytowe – Case Study**
Przemysław Loose, *Menedżer Zespołu Kontroli i Prewencji Nadużyć Kredytowych, Zespół Kontroli i Prewencji Nadużyć Kredytowych, Alior Bank S.A.*

- Nierzetelny agent ratalny
- Fałszywa korespondencja
- Błąd przy wypłacie
- (Zły) Mentora
- Atak Klonów
- Wykorzystanie nowoczesnych technologii w procesie przeciwdziałania wyłudzeniom

12.15-13.15 lunch

13.15-14.15 **Niewykorzystany potencjał postępowania karnego**
Rafał Połeć, *Kierownik Działu Obsługi Spraw Karnych, Logisfera FI sp. z o.o.*

- Ściganie karne sprawców oszustw: idea czy ekonomia?
- Imperatyw pełnego zaangażowania pokrzywdzonego, jako warunek skuteczności działania
- Organ ścigania jako narzędzie w rękach pokrzywdzonego
- Ile kosztuje pokrzywdzonego grzech zaniechania?

14.15-14.30 przerwa kawowa

14.30-16.00 **Weryfikacja wiarygodności zgłoszenia od sygnalisty w kontekście Ustawy o jawności życia publicznego**
Krzysztof Rudnicki, *Konsultant w Dziale Zarządzania Ryzykiem Nadużyć, EY Polska*
Robert Sroka, *Konsultant w Dziale Zarządzania Ryzykiem Nadużyć, EY Polska*

- Podstawowe wymagania ustawy o jawności życia publicznego w zakresie procedur antykorupcyjnych
- Model sygnalisty w ustawie o jawności
- Efektywne nawiązywanie kontaktu interpersonalnego z sygnalistą
- Wywiad kognitywny jako determinant kompletności przekazu, w sytuacji podejrzenia zachowań korupcyjnych
- Wykorzystanie technik progowania do oceny wiarygodności sygnalisty
- Ryzyko błędnej interpretacji uzyskanych informacji oraz skutki fałszywych założeń śledczych

16.00 Planowane zakończenie pierwszego dnia Seminarium

PROGRAM

Golden Solutions
tel: +48 22 122 82 45
Email: info@goldensolutions.com.pl

28 marca - drugi dzień

09.30-10.00 Rejestracja, poranna kawa

10.00-11.00 **Wymiana danych i jej wpływ na przeciwdziałanie nadużyciom**
Bartosz Wójcicki, *Dyrektor Biura Usług Antyfraudowych, Biuro Informacji Kredytowej S.A.*

11.00-11.15 przerwa kawowa

11.15-12.15 **Rola i odpowiedzialność banku w przypadku wyłudzeń typu business email compromise**
Łukasz Gracki , *Operations Fraud Risk Manager, Citi Handlowy*

- Przygotowanie i wybór celu.
- Możliwe scenariusze ataku.
- Metody obrony.

12.15-13.15 lunch

13.15-14.15 **Trendy w przestępczości kartowej agentów rozliczeniowych spowodowane zmianami w autentykacji transakcji.**
Dominik Szotek, *Dyrektor Departamentu Ryzyka Kredytowego i Bezpieczeństwa Obrotu Kartowego, First Data Polska S. A.*

- Statystyki fraudów
- Zmiany w zarządzaniu ryzykiem – identyfikacja klienta
- Apetyt na ryzyko
- Studium przypadków

14.15-14.30 przerwa kawowa

14.30-15.30 **Polityka antyfraudowa w instytucji finansowej z branży automotive - podejście modelowe**
Ryszard Franaszczyk, *LOTUS Kancelaria Prawno-Windykacyjna Sp. z o.o.*

- Identyfikacja transakcji o cechach oszustw i wyłudzeń (przesłanki oraz katalog zdarzeń)
- Proces detekcji transakcji podejrzanych
- Narzędzia wspomagające detekcję transakcji fraudowych
- Postępowania zabezpieczające
- Profilaktyka antyfraudowa (edukacja, wymiana informacji, współpraca z organami ścigania)

15.30 Planowane zakończenie Seminarium, wręczenie Certyfikatów.

PRELEGENCI

Golden Solutions
tel: +48 22 122 82 45
Email: info@goldensolutions.com.pl

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.

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

Krzysztof uzyskał tytuł magistra prawa na Wydziale Prawa i Administracji UMK w Toruniu, ukończył również studia podyplomowe z zakresu zarządzania jakością na Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, gdzie z wynikiem celującym obronił pracę pt. Komunikacja interpersonalna w kontekście oceny wiarygodności wypowiedzi. Krzysztof posiada ponad 20-letnie doświadczenie zawodowe. Przed dołączeniem do zespołu był funkcjonariuszem Policji, odpowiedzialnym min. za szkolenia z taktyki i techniki przesłuchań. Ich adresatem były również osoby zatrudnione w służbach specjalnych, zajmujące się przedmiotową tematyką. Równolegle powoływany był jako biegły z zakresu wariografii kryminalistycznej w najbardziej skomplikowanych sprawach karnych. Krzysztof jest twórcą wielokanałowego przesłuchania progowego i kontekstowych technik ogniskowania oraz narzędzi wspomagających analizę behawioralną.

Robert Sroka- *Konsultant w Dziale Zarządzania Ryzykiem Nadużyć, EY Polska*

dr Robert Sroka jest menedżerem w Zespole Zarządzania Ryzykiem Nadużyć EY gdzie realizuje projekty związane z zagadnieniami etyki biznesu, CSR oraz compliance. Wdraża systemy etyczne oparte na uznanych międzynarodowych normach i standardach – SocialAccountability 8000, BSCI, SMETA. Wspiera też polskie firmy w spełnieniu wymagań etycznych stawianych przez globalnych kontrahentów, między innymi w systemie zarządzania łańcuchem dostaw EcoVadis. Specjalizuje się w analizowaniu ryzyk niefinansowych spółek na potrzeby podmiotów finansowych. Od 2016 roku członek Zespołu do spraw Zrównoważonego Rozwoju i Społecznej Odpowiedzialności Przedsiębiorstw, organu pomocniczego Ministra Rozwoju i Finansów, w ramach którego przewodniczy Grupie roboczej ds. etyki i standardów odpowiedzialnego prowadzenia biznesu. Współpracownik Katedry Przedsiębiorczości i Etyki w Biznesie Akademii Leona Koźmińskiego. Wykładowca etyki biznesu, CSR i odpowiedzialnego inwestowania na studiach MBA oraz podyplomowych.
Autor książki „Etyka i prawa człowieka w biznesie. W poszukiwaniu metody".

Łukasz Gracki - *Operations Fraud Risk Manager, Citi Handlowy*

Absolwent wydziału zarzadzania uniwersytetu warszawskiego, kierunek bankowość ubezpieczenia i finanse publiczne. Studia podyplomowe na pwsbia. Biegły ds. zapobiegania i wykrywania przestępstw gospodarczych. Certyfikat CICA – Certified Internal Controls Auditor. Blisko 15 lat doświadczenia z zakresu wyłudzeń, oszustw, nadużyć i ryzyka operacyjnego. Uczestnik licznych konferencji i szkoleń. Współtwórca systemu anty fraudowego i rozwiązań mitygujących ryzyko oszustw.

Dominik Szotek - *Dyrektor Departamentu Ryzyka Kredytowegoi Bezpieczeństwa Obrotu Kartowego, First Data Polska S.A.*

Absolwent studiów licencjackich na Uniwersytecie Warszawskim (Wydział Matematyki, Informatyki i Mechaniki), magisterskich w Wyższej Szkole Zarządzania i Prawa im. Heleny Chodkowskiej w Warszawie oraz studiów MBA w Akademii Leona Koźmińskiego.W latach 1996-1998 pracował jako specjalista w Krajowym Biurze Interpolu a następne jako kontroler ruchu powietrznego w Przedsiębiorstwie Państwowym „Porty Lotnicze" i Polskiej Agencji Żeglugi Powietrznej (1998, 1999). W 1999 roku rozpoczął pracę w First Data Polska. Od października 2007 roku kieruje pracą Departamentu Ryzyka Kredytowego i Bezpieczeństwa Obrotu Kartowego. W ramach polityki ryzyka kredytowego ściśle współpracuje z prezesem spółki, działem finansowym, operacyjnym, sprzedaży i klientami w sprawie współpracy w zakresie zarządzania ryzykiem. Zarządza współpracą z organami ścigania w temacie wykrywania przestępstw finansowych. W ramach struktury First Data zarządza również obszarem przeciwdziałania praniu pieniędzy i współpracuje w obszarze bezpieczeństwa fizycznego.

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.

Bartosz Wójcicki - *Dyrektor Biura Usług Antyfraudowych, 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 produkty antyfraudowe oferowane przez BIK S.A.

Ryszard Franaszczyk - *założyciel i CEO w LOTUS Kancelaria Prawno-Windykacyjna Sp. z o.o.*

Posiada ponad 20-letnią praktykę w zarządzaniu procesami windykacyjnymi i restrukturyzacją wierzytelności w sektorze bankowym i leasingowym oraz jest ekspertem w dziedzinie: re-marketingu, zabezpieczeń prawnych i ich realizacji, korzystania z informacji gospodarczej, outsourcingu w instytucji finansowej. Przez 16 lat (do 2017) związany był z Volkswagen Financial Services Polska (Volkswagen Bank Polska S.A., Volkswagen Leasing Polska, Volkswagen Serwis Ubezpieczeniowy oraz MAN Financial Services) gdzie pełnił funkcje prokurenta oraz dyrektora departamentów: windykacji, re-marketingu i obsługi klientów oraz zarządzał obszarem wykrywania i zapobiegania nadużyciom kredytowy i leasingowym. Prawnik z wykształcenia. Ukończył Executive MBA Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie. Zwolennik polubownych metod odzyskiwania należności.

Rafał Połeć - *Kierownik Działu Obsługi Spraw Karnych, Logisfera FI sp. z o.o.*

Dr nauk prawnych, wykładowca akademicki, absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warmińsko-Mazurskiego w Olsztynie. Wieloletni były pracownik operacyjny zajmujący się zwalczaniem zorganizowanej przestępczości gospodarczej. Zdobytą wiedzę i doświadczenie aktualnie wykorzystuje w przeciwdziałaniu przestępczości ubezpieczeniowej. Autor licznych publikacji z zakresu czynności operacyjno-rozpoznawczych, zwalczania przestępczości zorganizowanej i ubezpieczeniowej. Członek Polsko-Francuskiego Stowarzyszenia Prawniczego oraz Association Internationale de Droit des Assurances (AIDA). Obecnie Kierownik Działu Obsługi Spraw Karnych w firmie Logisfera FI, specjalizującej się w obsłudze podmiotów rynku ubezpieczeniowego w zakresie przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej.