

Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – polska metoda implementacji IV-V dyrektywy AML

Warszawa, 17 maja 2018 r.

Hotel Mercure Centrum, ul. Złota 48/54, sala nr 5

Seminarium poprowadzi:



Dr Piotr Bodał Szymala – radca prawny, wykładał w Wyższej Szkole Bankowej w Poznaniu, był Dyrektorem Obsługi Prawnej Bankowości Inwestycyjnej Grupy BZ WBK S.A., a obecnie jest Dyrektorem Departamentu Obsługi Prawnej w BZ WBK S.A. Opublikował ok. 50 artykułów naukowych lub popularnonaukowych z zakresu prawa bankowego, dewizowego, handlowego i upadłościowego; napisał także książki: *Klient w banku, czyli prawo bankowe z perspektywy odbiorcy usług banków*, *Ryzyko prawne w działalności banków*. Aktywny komentator prezentujący swoje poglądy w środkach masowej komunikacji, zwłaszcza w Polskim Radio S.A.

Cele seminarium:

Radykalna zmiana otoczenia prawnego w zakresie AML, w tym kilkukrotny wzrost obowiązków stawianych instytucjom obowiązany (zwłaszcza bankom) wymuszają:

- uważne, wnikliwe zapoznanie się z nowymi regulacjami (polską nową ustawą AML),
- zmapowanie głównych ryzyk operacyjnych dla banków związanych z pierwszym okresem wdrażania nowych reguł,
- poszukiwanie optymalnych sposobów implementacji nowych regulacji,
- przemyślenie procesu tworzenia wewnętrznej dokumentacji AML w bankach operujących w Polsce.

Grupa docelowa:

Przedstawiciele banków, domów maklerskich, zakładów ubezpieczeń, towarzystw funduszy inwestycyjnych, instytucji płatniczych, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w szczególności:

- pracownicy działu przeciwdziałania praniu pieniędzy
- pracownicy działu przeciwdziałania przestępstwom i nadużyciom
- pracownicy działu prawnego
- pracownicy działu audytu i kontroli wewnętrznej
- pracownicy działu nadzoru
- pracownicy działu monitoringu zgodności

PROGRAM

- 10.00 – 10.15** ■ Rejestracja uczestników
- 10.15 – 11.45** ■ **Europejska regulacja AML i jej wpływ na nową ustawę PPP:**
– Dyrektywa 2015/849 z 20 maja 2015r. (IV Dyrektywa AML) oraz projekt V Dyrektywy AML jako mapa drogowa dla nowej polskiej ustawy PPP
– Rozporządzenie UE nr 2015/847 z 20 maja 2015r. i jego powiązanie z nową ustawą PPP
- **Przeciwdziałanie praniu pieniędzy (PPP) – wnioski dla nowej ustawy PPP wynikające ze sprawozdania GIIF za 2016/2017r.**
- **Założenia nowej ustawy PPP**
- **Nowa ustawa PPP jako element uszczelnienia systemu finansowego**
- **Siatka pojęć, którymi posługuje się nowa ustawa PPP (zmiany w stosunku do poprzednich regulacji), ze szczególnym uwzględnieniem pojęcia:**
– Instytucji obowiązanej
– Klienta/Beneficjenta rzeczywistego/Osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne
– Transakcja/Przeprowadzania transakcji
– Rachunku/Blokady Rachunku
- 11.45 – 12.15** ■ Przerwa na kawę
- 12.15 – 13.45** ■ **Podmioty informacji finansowej:**
– Organy informacji finansowej
– Generalny Inspektor
– Pozycja ustrojowa, podstawowe kompetencje, podległość
– „Komórka organizacyjna” wspierająca Generalnego Inspektora
– Komitet Bezpieczeństwa Finansowego ustawą PPP
- **Fundament nowej ustawy PPP, czyli ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu**
– Różne poziomy oceny ryzyka
– Korelacja ponad-krajowych i krajowych ocen ryzyka
– Zadania instytucji obowiązanych związane z „oceną ryzyka”
– Ocena ryzyka wewnątrz międzynarodowych grup kapitałowych
- **Stosowanie przez Banki środków bezpieczeństwa finansowego (CDD)**
– Nowe podejście do CDD w pracach nad nową ustawą PPP
– Identyfikacja i weryfikacja klienta – zadania Banku jako instytucji obowiązanej
– Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego i należyta staranność w procesie jego weryfikacji
– Ewaluacja stosunków gospodarczych z udziałem instytucji obowiązanej
– Monitoring stosunków gospodarczych

PROGRAM

- Różne poziomy intensywności stosowania CDD (zwłaszcza wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego)
- Rola podmiotów trzecich w stosowaniu CDD
- Moment powstania obowiązku zastosowania CDD
- Dokumentowanie procesu stosowania CDD
- Najczęstsze błędy związane ze stosowaniem CDD (dane ze sprawozdań GIIF)
- **Nowy Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych**
- **Gromadzenie Informacji**
 - Raportowanie transakcji ponad-progowych
 - Zawiadamanie o okolicznościach wskazujących na podejrzenie prania pieniędzy/finansowania terroryzmu
 - Gromadzenie informacji z inicjatywy instytucji obowiązanej
 - Gromadzenie informacji z inicjatywy Generalnego Inspektora/innych organów
 - Rola jednostek współpracujących w gromadzeniu informacji

13.45 – 14.45 ■ Lunch

- 14.45 – 16.15**
- **Blokowanie rachunków i wstrzymywanie transakcji**
 - **Nowa ustawa PPP a system ochrony danych osobowych/informacji prawnie chronionej**
 - Rozwiązania przyjęte w nowej ustawie PPP w zakresie przetwarzania danych osobowych
 - Krajowy i międzynarodowy obieg informacji zgromadzonych przez Generalnego Inspektora
 - Orzecznictwo unijne w zakresie ujawniania informacji na potrzeby PPP
 - **Szczególne środki ograniczające**
 - **Zmiany w zakresie kontrolowania Banku jako instytucji obowiązanej w nowej ustawie PPP**
 - Podmioty uprawnione do kontroli i ich kompetencje
 - Przebieg kontroli
 - Prawa podmiotu kontrolowanego
 - **Kary administracyjne i regulacja karna w nowej ustawie PPP**
 - **Przepisy dostosowawcze i przejściowe w nowej ustawie PPP**

16.15 – 16.45 ■ Pytania i dyskusja

WARUNKI UCZESTNICTWA W SEMINARIUM

Prosimy o przesyłanie zgłoszeń udziału w seminarium oraz danych potrzebnych do wystawienia faktury faksem lub mailem na adres a.sosnowska@ispb.pl.

Organizatorem seminarium jest:



Instytut Szkoleń Prawa Bankowego s.c.

ul. Ks. E. Lubomirskiego 5

05-250 Radzymin

tel/faks 22 786 60 87

Termin nadsyłania zgłoszeń do 2 maja 2018 r.

Warunkiem uczestnictwa w spotkaniu jest wniesienie opłaty na konto Instytutu Szkoleń Prawa Bankowego po otrzymaniu faktury VAT.

Koszt uczestnictwa w Seminarium wynosi 900,00 zł (plus 23% VAT)

Cena obejmuje uczestnictwo w wykładach, pakiet materiałów seminaryjnych, lunch, przerwy kawowe oraz certyfikat.

Po otrzymaniu zgłoszenia udziału, organizatorzy wystawią i wyślą na wskazany adres fakturę VAT wraz z potwierdzeniem przyjęcia zgłoszenia.

Organizatorzy zachęcają do przesyłania zagadnień wartych omówienia na seminarium i pytań do prelegentów na adres a.krzyczkowska@ispb.pl

Więcej informacji na stronie

www.ispb.pl

ZGŁOSZENIE UDZIAŁU W SEMINARIUM PRAWA BANKOWEGO

Warszawa, 17 maja 2018 r.
Hotel Mercure Centrum, ul. Złota 48/54, sala nr 5

Zgłaszamy udział w Seminarium w zaproponowanym miejscu i terminie.
Kwotę 900,00 zł (plus 23% VAT) tytułem opłaty za udział w konferencji przekazemy na konto Instytutu Szkoleń Prawa Bankowego po otrzymaniu faktury VAT.

Dane uczestnika konferencji	Dane do faktury VAT
Imię i nazwisko	Nazwa firmy
Stanowisko	
Adres e-mail	Ulica, nr domu/lokalu
Nr telefonu - wraz z kierunkowym	Nr kodu - miejscowość
Nr faksu	NIP

Upoważniam Instytut Szkoleń Prawa Bankowego do wystawienia faktury VAT bez naszego podpisu.

W trybie art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (DzU nr 144 poz. 1204), wyrażam zgodę na otrzymywanie od Instytutu Szkoleń Prawa Bankowego, drogą elektroniczną na wskazany poniżej adres elektroniczny, informacji dotyczących tego szkolenia, jak i informacji o innych produktach szkoleniowych.

Wyrażam również zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych dla potrzeb niezbędnych do otrzymywania informacji z firmy Instytut Szkoleń Prawa Bankowego s.c., ul. Lubomirskiego 5, 05-250 Radzymin (zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, DzU nr 133, poz. 883). Równocześnie oświadczam, iż poinformowano mnie o przysługującym mi prawie do odwołania udzielonej zgody, co spowoduje niezwłoczne zaprzestanie przysyłania mi informacji handlowych.

Ze względów organizacyjnych nie jest możliwa rezygnacja z udziału w szkoleniu. Możliwe jest natomiast wytypowanie przez Zgłaszającego innego uczestnictwa na miejsce osoby uprzednio zgłoszonej. Nieobecność na szkoleniu nie stanowi podstawy do zwrotu należności za szkolenie.

Organizator zastrzega sobie prawo do odwołania szkolenia, z przyczyn niezależnych od organizatora. W przypadku gdy wykładowca z przyczyn losowych nie będzie mógł poprowadzić szkolenia w wyznaczonym terminie, organizator zastrzega sobie prawo zmiany osoby prowadzącej.

Data, miejscowość

Podpis osoby uprawnionej

Pieczętka