

11-12 CZERWCA 2015
Warszawa,

WPROWADZANIE NOWYCH PRODUKTÓW BANKOWYCH



ROLA COMPLIANCE

Korzyści z uczestnictwa w szkoleniu

Dzięki udziałowi w szkoleniu uzyskają Państwo specjalistyczną wiedzę (popartą przykładami praktycznymi) na temat:

- wymogów Regulatora dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności przy tworzeniu nowych produktów,
- wsparcia udzielanego przez jednostki zapewnienia zgodności (compliance) w procesie wprowadzania nowych produktów bankowych,
- najczęściej identyfikowanych ryzyk niezgodności, sposobów ich ograniczania poprzez świadczenie odpowiedniego doradztwa Compliance,
- sposobów kontrolowania procesu wdrażania produktów i monitorowania ryzyk generowanych przez produkty.

Dodatkową korzyścią będzie wymiana doświadczeń, porównywanie rozwiązań oraz możliwość przedyskutowania problemów, z jakimi borykają się jednostki Compliance przy wprowadzaniu nowych produktów bankowych.

11-12 CZERWCA 2015
Warszawa,

WPROWADZANIE NOWYCH PRODUKTÓW BANKOWYCH

ROLA COMPLIANCE

Program

Dzień I – 11 czerwca 2015 r.

10:00 – 11:15 (ok 11:15 Przerwa na kawę)

WYMOGI REGULACYJNE DLA KOMÓREK DS. ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI DOTYCZĄCE TWORZENIA NOWYCH PRODUKTÓW.

- Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe
- Wady produktów
- Błędy modeli

11:30 – 12:30

ROLA FUNKCJI JEDNOSTKI ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI W PROCESIE KONSTRUOWANIA PRODUKTÓW.

- Ustalanie cech produktu, ceny
- Dostosowanie produktu do potrzeb klienta
- Ustalanie grup odbiorców (konsumenci, firmy, dyskryminacja grup odbiorców)
- Ustalanie kanałów sprzedaży
- Ustalanie modelu sprzedaży (uprawnienia pracowników, szkolenia, ryzyko zachęty, ryzyko konfliktu interesów)
- Inne kwestie (transparentość banku w kontekście wynagrodzenia)

12:30 – 13:30 Przerwa na obiad

13:30 – 17:00 (ok 15:15 Przerwa na kawę)

ZAPEWNIENIE ZGODNOŚCI W PROCESIE WPROWADZANIA PRODUKTU DO SPRZEDAŻY

- forma i tryb wprowadzenia produktu
- wzór umowy, regulaminu, opłaty
 - Zgodność z prawem bezwzględnie obowiązującym (wymogami ustawowymi) dla poszczególnych grup produktów
 - Reżimy regulacyjne (wytyczne i rekomendacje regulatorów rynku)
 - Standardy rynkowe
- procedury wewnętrzne
- sposób i harmonogram komunikacji produktu klientom. Komunikacja nowego produktu a komunikacja zmiany produktu.
- Obowiązki informacyjne względem klientów (Polityka rzetelnego informowania)
- Zachowanie swobody wyboru produktu przez klienta. Uzależnianie zakupu jednego produktu od innego. Ryzyka związane z pakietowaniem produktów

Dzień II – 12 czerwca 2015 r.

9:00 – 10:30 (ok 10:30 Przerwa na kawę)

ROLA JEDNOSTKI ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI W PROCESIE SPORZĄDZANIA MATERIAŁÓW REKLAMOWYCH. RYZYKA NIEZGODNOŚCI.

- Podstawowe zasady dotyczące reklamowania produktów i usług bankowych
- Reklama zakazana
- Reklama porównawcza
- Reklama w formie elektronicznej

10:45 – 12:30

METODY OGRANICZANIA KLUCZOWYCH RYZYK NIEZGODNOŚCI W PROCESIE SPRZEDAŻY PRODUKTU.

- Ryzyko złej sprzedaży (misseling) lub pustej sprzedaży.
- Nieetyczna sprzedaż
- Zachęty
- Ryzyka w konkursach, promocjach produktowych; najczęstsze błędy
- Ryzyko reputacyjne

12:30 – 13:30 Przerwa na obiad

13:30 – 14:15

AUTORYZACJA PROCESU WPROWADZANIA PRODUKTU PRZESZCZĄCZAJĄC INNE NIŻ COMPLIANCE W BANKU

- Niezależność jednostki ds. zapewnienia zgodności.
- Ocena produktu z punktu widzenia ryzyka banku i ryzyka klienta.

14:15 – 15:15 (ok 15:15 Przerwa na kawę)

MONITOROWANIE RYZYK PRODUKTÓW PRZESZCZĄCZAJĄC ZGODNOŚCI.

- Źródła informacji. Rola procesu rejestracji przejawów niezadowolenia klientów (reklamacje ustne i pisemne).
- Monitorowanie trendów
- Raportowanie stwierdzonych niezgodności z przepisami prawa i standardami rynkowymi

15:30 – 17:00

KONTROLA PROCESU OFEROWANIA PRODUKTU / AUDYTOWANIE PROCESU WDRAŻANIA I OFEROWANIA PRODUKTÓW.

- Rola Audytu Wewnętrznego (doradcza, zapewniająca)
- Zakres badania audytowego:
 - Ramy zarządzania procesem oferowania produktów (przebieg procesu, procedury, odpowiedzialność, wystarczające zasoby)
 - Testy efektywności kontroli nad procesem (ustalenie populacji, wybór próby, jakość aplikacji produktowej i opiniowania, decyzja, komunikacja o produkcie do sieci sprzedaży)

17.00 Zakończenie szkolenia

11-12 CZERWCA 2015
Warszawa,

WPROWADZANIE NOWYCH PRODUKTÓW BANKOWYCH



Certified Global Education Sp. z o.o.

jest firmą szkoleniową od kilku lat obecną na polskim rynku kładącą nacisk na edukację biznesową popartą certyfikatami. Dąży do tego by być platformą szkoleniową udostępniającą klientom najwyższej jakości certyfikowane szkolenia ze wszystkich dziedzin zarówno w rozumieniu funkcjonalnym biorąc pod uwagę funkcje/działy w organizacji jak i branżowym uwzględniając specyfikę poszczególnych sektorów gospodarczych. Naszym celem nadrzędnym jest spełnianie potrzeb biznesowych naszych klientów poprzez realizację szkoleń o najwyższych standardach jakości bazujących na międzynarodowym know-how w zakresie edukacji biznesowej. Wszystkie budowane przez nas programy przygotowywane są w oparciu o szczegółowe badania rynku i analizowane są pod kątem ich praktycznej przydatności w biznesie. Trenerzy i prelegenci, których zapraszamy wywodzą się przede wszystkim ze środowisk biznesowych, nie brakuje wśród nich również prawników, autorytetów naukowych jak i przedstawicieli administracji publicznej.

KONTAKT

Anna Milewska

Kierownik projektu
anna.milewska@certge.pl
tel: 604 152 181
fax: 22 651 80 75

ROLA COMPLIANCE

PROWADZĄCY WARSZTATY

Małgorzata Skotarek

dyrektor ds. relacji z biznesem w Obszarze Zapewnienia Zgodności BZWBK, odpowiedzialna za kwestie compliance w odniesieniu do nowych produktów. Od ponad dwudziestu lat związana z bankiem, od trzynastu lat zajmuje się compliance, biorąc udział we wdrażaniu modeli compliance w odniesieniu do procesów i produktów w Banku oraz w Grupie. Nadzoruje rozwój doradczej funkcji dla zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, działanie procesu komercjalizacji produktów, wsparcie compliance dla implementacji regulacji oraz dla kontaktów z regulatorami rynku. Absolwentka wydziału prawa na Uniwersytecie im. A. Mickiewicza w Poznaniu, a od 1995 r. radca prawny.

Elżbieta Pietsch

wieloletnie doświadczenie w audycie wewnętrznym, w tym 2 letnie z Group Internal Audit AIB w Dublinie. Leader i uczestnik badań procesów end-to-end m.in.: kredytowych, zarządzania gotówką, PPP, audytów procesów w spółkach Grupy BZWBK, a także badań zgodności banku z rekomendacjami Regulatora, audytów detekcyjnych dotyczących fraudów wewnętrznych i zewnętrznych. Ekspert w dziedzinie obszaru kasowo-skarbowego. Doświadczenie w prowadzeniu szkoleń w zakresie prowadzenia audytów oddziałowych. Zdobyte doświadczenie praktyczne i metodologiczne realizuje obecnie w Departamencie Kontroli i Oceny Jakości zapewniającym funkcję drugiej linii obrony dla procesów generowanych przez Oddziały.

Zapraszamy na kolejną edycję kursu
**"Certyfikowany Compliance Officer
w instytucji finansowej"**, który odbędzie się
w dniach 18-20 marca 2015 r.
w Warszawie.

W przypadku zainteresowania prosimy
o kontakt z kierownikiem projektu
Anną Milewską: anna.milewska@certge.pl,
tel. 604 152 181

WPROWADZANIE NOWYCH PRODUKTÓW BANKOWYCH – ROLA COMPLIANCE

C0365

11-12 CZERWCA 2015 / Warszawa,

Imię i nazwisko:

Stanowisko/Dział:

Tel.: Fax:

E-mail:

Imię i nazwisko:

Stanowisko/Dział:

Tel.: Fax:

E-mail:

DANE DO FAKTURY

Firma:

NIP: Ulica:

Kod pocztowy: Miejscowość:

OSOBA AKCEPTUJĄCA UDZIAŁ:

Imię i nazwisko:

Stanowisko/Dział:

Oświadczam, że zapoznałem się z warunkami uczestnictwa* i akceptuję je.

Data: Podpis:

Tel.: E-mail:

OSOBA DO KONTAKTU

– PODANIE JEJ DANYCH UŁATWI KONTAKT W SPRAWACH ORGANIZACYJNYCH:

Imię i nazwisko:

Stanowisko/Dział:

Tel.: Fax:

E-mail:

Komu jeszcze Pani / Pana zdaniem możemy przelać informacje o tym wydarzeniu:

Imię i nazwisko:

Stanowisko/Dział:

Tel.: Fax:

E-mail:

Imię i nazwisko:

Stanowisko/Dział:

Tel.: Fax:

E-mail:

Imię i nazwisko:

Stanowisko/Dział:

Tel.: Fax:

E-mail:

Prosimy o pisemne poinformowanie administratora bazy danych (faxem 22 6518075 lub drogą emailową: info@certge.pl) w przypadku, gdy nie życzą sobie Państwo otrzymywania tego typu informacji.

*WARUNKI UCZESTNICTWA

Koszty udziału
w kursie:

do 22.5.2015	od 23.5.2015
1595 PLN + 23% VAT Oszczędzasz 300 PLN	1895 PLN + 23% VAT

Cena obejmuje: udział w kursie, dokumentację, wyżywienie.
Ceny nie zawierają kosztów parkingu i noclegów.

Liczba miejsc ograniczona! Decyduje kolejność zgłoszeń.

Warunkiem uczestnictwa jest dokonanie wpłaty przed kursem
(w ciągu 14 dni od zgłoszenia) na konto:

Nordea Bank Polska S.A. Nr R-ku: 08 1440 1387 0000 0000 1495 2551

W przypadku odwołania zgłoszenia później niż 30 dni przed rozpoczęciem kursu pobieramy opłatę manipulacyjną w wysokości 500 PLN. W przypadku odwołania zgłoszenia w terminie krótszym niż 14 dni przed rozpoczęciem kursu wpłata na poczet uczestnictwa nie podlega zwrotowi. Nieodwołanie zgłoszenia i niewzięcie udziału w kursie spowoduje obciążenie pełnymi kosztami uczestnictwa. Odwołanie zgłoszenia w terminie krótszym niż 14 dni przed rozpoczęciem kursu nie zwalnia uczestnika z obowiązku zapłaty za kurs. Organizator zastrzega sobie prawo do odwołania kursu z przyczyn niezależnych oraz dokonywania zmian w programie.

Liczba osób zatrudnionych w Pani/Pana miejscu pracy (np. w oddziale):

- | | | | |
|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| ☐ poniżej 20 | ☐ 51-100 | ☐ 201-500 | ☐ 1001-5000 |
| ☐ 21-50 | ☐ 101-200 | ☐ 501-1000 | ☐ powyżej 5001 |

Proszę o informowanie mnie w przyszłości o wydarzeniach CGE z następujących dziedzin:

- | | | |
|---|--|--|
| ☐ Banki/Ubezpieczenia | ☐ Ryzyko & Compliance | ☐ IT |
| ☐ Produkcja/SUR | ☐ Prawo | ☐ HR |
| ☐ Zarządzanie strategiczne | ☐ Finanse/Podatki | ☐ Sprzedaż i marketing |
| ☐ Zarządzanie projektami | ☐ Rachunkowość | ☐ Umiejętności osobiste |

Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji od CGE na podane adresy e-mail (zgodnie z ustawą z dn. 29 sierpnia 1997 o ochronie danych osobowych - Dz. U. z 2002r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.).

Data: Podpis:



Hotline: 604 152 181



fax: 22 203 40 52



Internet: www.certge.pl



E-mail: info@certge.pl