

SZCZEGÓŁY OFERTY

Akademia Compliance dla Banków 2026 – 3 dniowy kurs zakończony egzaminem i certyfikatem

Terminy kursu online:

Część I 30 stycznia 2026 r. godz. 12.30-15.30

Część II 3 luty 2026 r. 12.30-15.30

Część III 27 luty 2026 r. 12.30-15.30

Cel szkolenia

1. Przypomnieć zakres wymagań i przepisów wpływających na zadania komórki zgodności (ryzyka braku zgodności, compliance) w Banku
 2. Rozpoznać nowe wymagania nadzorcze w zakresie compliance i na tej podstawie ocenić potrzebę dokonania zmian w organizacji oraz regulacjach wewnętrznych
 3. Umieć rozpoznać i ocenić nowe obszary ryzyka Banku, wynikające ze zmian przepisów w 2020 r i wykorzystać to w planowaniu działania
1. **KORZYŚCI Z UCZESTNICTWA W SEMINARIUM:**
 2. Uzyskanie wiedzy przydatnej na zajmowanym stanowisku
 3. Uzyskanie przykładowych regulacji, raportów, dokumentów dotyczących compliance

Adresaci

1. Członkowie Zarządu
 2. Pracownicy stanowisk ds. zgodności (compliance)
 3. Pracownicy stanowisk kontroli wewnętrznej
1. **WYMAGANIA WSTĘPNE DLA UCZESTNIKÓW:**
 2. Ogólna znajomość przepisów w zakresie compliance i kontroli wewnętrznej w banku, w tym: przepisów Prawa bankowego w zakresie systemu kontroli, Rozporządzeń UE, Wytocznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Uchwał KNF, Rekomendacji KNF, Metodyki BION
 3. Ogólna znajomość praktyki działania banku spółdzielczego



Na zakończenie szkolenia otrzymujecie Państwo:

1. Regulacje wewnętrzne dotyczące compliance – polityka, regulamin komórki zgodności, instrukcja, zasady etyki, polityka konfliktu interesów
2. Wypełnioną przykładową Mapę Ryzyka Zgodności
3. Przykładowy raport o poziomie ryzyka braku zgodności
4. Przykładowe roczne sprawozdanie komórki ds. zgodności z wykonania planu compliance
5. Przykładową roczną ocenę efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności
6. Omawiane w czasie szkolenia check listy (z wszystkich modułów)
7. Przykładowe raporty z testów/kontroli compliance dokonywanej przez komórkę ds. zgodności

PROGRAM:

Część pierwsza.1

Sesja 1. Polityka zgodności banku, regulamin komórki ds. zgodności, pomiar ryzyka braku zgodności

- Ustalenie zakresu objętego zapewnianiem zgodności (compliance) w Banku – identyfikacja przepisów prawnych, procedur wewnętrznych, standardów postępowania
 - Zakres przepisów o podstawowym charakterze, pełen zakres zarządzania ryzykiem
 - Zapewnianie zgodności wg Rozp. MFFiPR i Rekomendacji H KNF
 - Polityka zgodności wg przepisów prawa
 - Hybrydowy model zarządzania ryzykiem braku zgodności wg publikacji KNF
 - Zadania linii obrony w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności
 - Rola i zadania komórki ds. zgodności wg przepisów Rozp. MFFiPR i Rekomendacji H KNF
1. Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności
 2. Zadania w ramach funkcji kontroli
- Regulamin komórki ds. zgodności – Rozp. MFFiPR i Rekomendacja H KNF
 - Mechanizmy zapewniania niezależności komórki ds. zgodności
 - Plan działania komórki ds. zgodności (plan compliance)

Sesja 2. Metodyki pomiaru i raportowanie ryzyka braku zgodności

- Ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne (CRR 3), ryzyko prowadzenia działalności – definicje, różnice, podobieństwa
 - Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności
 - Czynniki i skala pomiaru i oceny ryzyka braku zgodności
 - Metodyki identyfikacji oraz pomiaru ryzyka
1. Mapa ryzyka braku zgodności
 2. Wskaźniki ryzyka
 3. Analiza luki regulacyjnej – analiza luki DORA
- Rejestr niezgodności
 - Metodyka budowy mapy ryzyka braku zgodności – od procesów, poprzez przepisy i standardy, szacowanie ryzyka niezgodności, mitygantów ryzyka, ocena poziomu i profilu ryzyka resztkowego
 - Poziom ryzyka braku zgodności, a właściwy dobór mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności (mitygantów ryzyka)
 - Raportowanie poziomu i profilu ryzyka braku zgodności

Część Druga

Sesja 1.

1. Mechanizmy kontrolne i kontrola wewnętrzna w zakresie unikania konfliktu interesów oraz przestrzegania zasad etyki

1. Konflikt interesów w BION
2. Pojęcie konfliktu interesów
 - Rzeczywisty konflikt interesów
 - Potencjalny konflikt interesów
3. Zakres ryzyka niezgodności w zakresie konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym
 - działalność kredytowa
 - zakupy
 - konflikt personalny
 - podejmowanie dodatkowych zajęć zarobkowych lub niezarobkowych
 - przyjmowanie upominków
 - inwestycje własne w papiery wartościowe, użycie informacji poufnej
4. Identyfikacja mechanizmów kontrolnych
 - Kodeks dobrych praktyk
 - Polityka zapobiegania konfliktowi interesów – wytyczne EBA
 - Rejestr konfliktów
 - Procedury dotyczące zawierania transakcji
 - Procedura anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach
 - Szkolenia
5. Ocena skuteczności stosowania mechanizmów kontrolnych w zakresie konfliktu interesów – testy i weryfikacja
6. Metodyka testów komórki ds. zgodności i pytania kontrolne w zakresie konfliktu interesów (check lista)
7. Metodyka testów komórki ds. zgodności i pytania kontrolne w zakresie regulaminu dokonywania inwestycji własnych (check lista)
8. **Procedura anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach i postępowanie po zgłoszeniu (whistleblowing)**
 - Zapobieganie korupcji, nadużyciom, naruszaniu prawa, kodeksy postępowania, budowa kultury organizacyjnej, szkolenia
 - Przepisy prawne w zakresie anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach (whistleblowing, ochrona sygnalistów)
 - Prawidłowa organizacja procesu anonimowego powiadamiania
 - Działania następcze, postępowanie wyjaśniające, skutki działania wyjaśniającego
 - Ochrona sygnalisty i jego danych osobowych – przepisy bankowe, przepisy RODO
 - Nadzór organów Banku i raportowanie o nieprawidłowościach, raportowanie do IPS
 - Obowiązek szkoleń – przykładowy zakres szkoleń

Sesja 2. Mechanizmy kontrolne i kontrola wewnętrzna w zakresie ochrony praw konsumentów: kredyt konsumencki, kredyt hipoteczny, usługi płatnicze, bancassurance

1. Ryzyko niezgodności w zakresie przepisów o:
 - kredycie konsumenckim,
 - kredycie hipotecznym,
 - świadczeniu usług płatniczych,
 - bancassurance
2. Identyfikacja mechanizmów kontrolnych w zakresie zapobiegania ryzyku niezgodności
 - Procedury legislacyjne
 - Procedury dotyczące przyjmowania lub zmiany produktów
 - Procedury produktowe
 - Procedury dotyczące przeglądów zarządczych
 - Polityka szkoleń
3. Ocena skuteczności stosowania mechanizmów kontrolnych – testy i weryfikacja

4. Metodyka testów komórki ds. zgodności i pytania kontrolne (check lista)

Część trzecia

Sesja 1. Mechanizmy kontrolne i kontrola wewnętrzna w zakresie polityki wynagrodzeń i polityki informacyjnej

1. Ryzyko niezgodności w zakresie przepisów dotyczących:
 - Polityki wynagrodzeń, w tym neutralności wynagrodzeń oraz przepisów Rekomendacji Z KNF w zakresie wynagrodzeń
 - Polityki informacyjnej (III filar)
 - Przekazywania informacji na zapytania członków banku lub klientów
 - Ujawniania lub przekazywania informacji wymaganych przepisami Prawa bankowego, w tym osób o specjalnych potrzebach
2. Identyfikacja mechanizmów kontrolnych w zakresie zapobiegania ryzyku niezgodności
 - Polityka wynagrodzeń, Regulamin wynagradzania
 - Polityka/zasady polityki informacyjnej
 - Polityka/zasady w zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego
3. Ocena skuteczności stosowania mechanizmów kontrolnych – testy i weryfikacja
4. Metodyka testów komórki ds. zgodności i pytania kontrolne (check lista)

Sesja 2. Mechanizmy kontrolne i kontrola wewnętrzna w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

1. Ryzyko niezgodności w zakresie realizacji przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu:
 - Strategia/Polityka w zakresie ryzyka AML wg wytycznych EBA
 - Wyznaczenie osób odpowiedzialnych – Ustawa AML, Wytyczne EBA
 - Rozpoznawanie i ocena ryzyka prania brudnych pieniędzy
 - Procedura wewnętrzna
 - Wadliwa realizacja środków bezpieczeństwa finansowego
1. Identyfikacja klienta i poznaj swojego klienta
2. Beneficjenci rzeczywistości
3. Postępowanie z PEP
4. Bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych
 - Rejestracja transakcji
 - Przechowywanie dokumentów i informacji
 - Zgłaszanie przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów
2. Identyfikacja mechanizmów kontrolnych w zakresie zapobiegania ryzyku niezgodności
 - Zasady/Procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu
 - Mechanizmy w systemach informatycznych
 - Dokumentacja klienta i analizy
 - Szkolenia
3. Metodyka testów komórki ds. zgodności i pytania kontrolne (check lista)
4. **METODYKA:**
5. Wykład
6. Prezentacja przykładów
7. Rozwiązanie problemów i odpowiedzi na pytania
8. Odpowiedzi na wątpliwości uczestników przez wykładowcę po szkoleniu



Warunki uczestnictwa

po otrzymaniu zgłoszenia prześlemy potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia, a na około 2 dni przed terminem szkolenia zostaną wysłane wiadomości organizacyjne wraz z linkiem do szkolenia oraz materiałami szkoleniowymi. Płatności po szkoleniu, zwykle w tym samym dniu po szkoleniu prześlemy do Państwa faktury do zapłaty wraz z zaświadczeniem drogą mailową.

Regulamin

rezygnację przyjmujemy najpóźniej na 3 dni przed szkoleniem w formie pisemnej. Rezygnacja w późniejszym terminie wiąże się z koniecznością pokrycia kosztów w 100%. Nieobecność na szkoleniu nie zwalnia z dokonania opłaty. W przypadku braku możliwości wzięcia udziału w danym terminie jest możliwość przesłania nagrania ze szkolenia online.

Promocja

1290 + VAT
za każdą kolejną osobę z firmy

1390 + VAT | za osobę

NADCHODZĄCE TERMINY
