KONGRES
POŚREDNICTWA FINANSOWEGO

3 PAŹDZIERNIKA 2017
WARSZAWA, HOTEL MARRIOTT

KONGRES
POŚREDNICTWA FINANSOWEGO
III EDYCJA

9:00 - 9:15 Otwarcie Kongresu
Andrzej Roter, Prezes Zarządu, KPF

9:15 - 9:40 Wręczenie „Laurów Pośredników Finansowych" - II edycja

9:40 -11:00 **RYNEK FINANSOWY W POLSCE – PRZEGLĄD OTOCZENIA RYNKOWEGO SEKTORA POŚREDNICTWA FINANSOWEGO**

Makroekonomiczne otoczenie sektora pośrednictwa finansowego i wpływ polityki gospodarczej na rozwój rynku Consumer Finance i branży Pośrednictwa Finansowego
dr hab. Andrzej Rzońca, Przewodniczący Rady, Towarzystwo Ekonomistów Polskich

Komentarze ekspertów:
- prof. Dariusz Filar, ekonomista, emerytowany profesor UG
- dr Jarosław Janecki, Główny Ekonomista w Societe Generale Corporate & Investment Banking Polska
- Norbert Jeziolowicz, Dyrektor, Zespół Bankowości Detalicznej i Rynków Finansowych, ZBP
- Artur Nowak - Gocławski, Przewodniczący Rady Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, ANG Spółdzielnia
- Adrian Jarosz, Prezes Zarządu Związku Firm Pośrednictwa Finansowego oraz Prezes Zarządu Expander Advisors Sp. z o.o.

Moderator: dr Janusz Grobicki, Ekspert Centrum im. Adama Smitha

11:00 – 11:30 PRZERWA

11:30- 13:30 **TENDENCJE NA RYNKU KREDYTOWYM I NOWE REGULACJE ORAZ ICH WPŁYW NA SEKTOR POŚREDNICTWA FINANSOWEGO W POLSCE**

Wpływ nowych regulacji na sektor pośrednictwa finansowego
Marcin Czugan, Wiceprezes Zarządu KPF

Tendencje na rynku kredytowym i pożyczkowym - kontekst dla perspektyw rozwoju rynku pośrednictwa finansowego w Polsce
Sławomir Grzelczak, Wiceprezes Zarządu, BIK S.A.

Zakres dyskusji:
- Bieżące zagadnienia prawne odnoszące się do sektora pośrednictwa finansowego, inne regulacje dotyczące sektora Consumer Finance oraz szanse i zagrożenia związane z PSD2

Uczestnicy dyskusji:
-Jerzy Bańka, Wiceprezes Związku Banków Polskich
- Agnieszka Wachnicka, Dyrektor Wydziału Klienta Rynku Bankowo-Kapitałowego, Biuro Rzecznika Finansowego
- Mirosława Szakun, Radca Prawny, Doradca KPF
- dr Arwid Mednis, Uniwersytet Warszawski
- Piotr Oniszczuk, Prezes Zarządu, Unilink Cash Sp. z o.o.
- Adam Buczel, Radca Prawny, Dyrektor Departamentu Prawnego Open Finance S.A. i Home Broker S.A.

Moderator: Marcin Czugan, Wiceprezes Zarządu, KPF

13:30 - 14:30 PRZERWA NA LUNCH

14:30 - 15:45 **TECHNOLOGIA, KLIENT, PRODUKT - KTÓRY CZYNNIK ROZSTRZYGNIE O PRZYSZŁYM MODELU BIZNESOWYM POŚREDNIKA?**

Determinanty i elementy przyszłych modeli biznesowych pośredników finansowych w zmiennym otoczeniu
Prof. UEP dr hab. Krzysztof Waliszewski, Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu

Polacy i Amerykanie o finansach osobistych. Prezentacja wyników badania Pramerica Insight
Małgorzata Morańska, Koordynator ds. Komunikacji Korporacyjnej, Rzecznik Prasowy, Prezes Zarządu Fundacji Pramerica, Pramerica Życie TUiR S.A

Zakres dyskusji:
- zmiana modelu biznesowego – zbliżanie się pośrednictwa finansowego i ubezpieczeniowego, alianse z sektorem pożyczkowym, rozszerzenie usług pośrednictwa o doradztwo finansowe
- zmniejszanie się liczby pośredników ze względu na oferowanie coraz szerszej oferty produktów w jednym miejscu (kredyty, pożyczki, ubezpieczenia, produkty oszczędnościowe, opłacanie rachunków, sprzedaż produktów finansowych przez sieci operatorów telekomunikacyjnych)
- rozwój sektora FinTech i innowacyjnych produktów finansowych – szansa czy zagrożenie
- odpowiedzialna sprzedaż i wprowadzanie standardów etycznych drogą do zdobycia zaufania, akceptacji klientów oraz trwałej pozycji na rynku pośrednictwa,
- wzrost wymagań rynku w zakresie ochrony konsumentów,
- wzrost udziału sprzedaży produktów finansowych z wykorzystaniem zdalnych kanałów dystrybucji,
- leasing, factoring dlaczego jeszcze nie są biznesem pośredników finansowych

Uczestnicy:
- Andrzej Reterski, Prezes Zarządu, Dom Finansowy QS S.A.
- Krzysztof Opaliński, Przewodniczący Rady Nadzorczej, Fines S.A.
- Bartosz Jamróz, Dyrektor Departamentu Współpracy Biznesowej, Euro Bank S.A.
- Bartłomiej Babicz, Dyrektor Obszaru Bankowości Detalicznej, Nest Bank S.A.
- Grzegorz Ufnal, Chief Legal Officer, Property Secured Fund S.A.
- Jarosław Ciszewski, Dyrektor Generalny, Członek Zarządu, CBP Poland Sp. z o.o.
- Tymon Zastrzeżyński, współzałożyciel serwisu Pozyczkaportal.pl

Moderator: Prof. UEP dr hab. Krzysztof Waliszewski, Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu

15:45 – 16:00 PRZERWA

16:00 - 17:00 **OCENA JAKOŚCI PRAKTYK POŚREDNICTWA FINANSOWEGO W POLSCE**

Obraz sektora w percepcji głównych interesariuszy:
- Andrzej Nużyński, Zastępca Dyrektora Departamentu Analiz Rynku, UOKIK
- Agnieszka Wachnicka, Dyrektor Wydziału Klienta Rynku Bankowo-Kapitałowego, Biuro Rzecznika Finansowego
- Jolanta Potocka, Zastępca Arbitra Bankowego

Sesja pytań i odpowiedzi

Prowadzenie: Andrzej Roter, Prezes Zarządu KPF

17:00 **PODSUMOWANIE KONGRESU**
dr Mirosław A. Bieszki, Doradca Ekonomiczny, KPF