



**Mikołaj Rutkowski CFE, CFCI, CIA, CAMS, CFSA, CISA, CCSA  
Prezes Zarządu ACFE Polska**

Mikołaj jest Menedżerem w dziale Zarządzania Ryzykiem Nadużyć Ernst & Young. Posiada szerokie doświadczenie w prowadzeniu audytów dochodzeniowych, projektach związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, zarządzaniem ryzykiem nadużyć oraz audytem wewnętrznym. Zanim dołączył do zespołu E&Y, założył i z sukcesem kierował Departamentem Przeciwdziałania Nadużyciom w Fortis Bank Polska. W szczególności był odpowiedzialny za całościowe zarządzanie ryzykiem związanych z wewnętrznymi i zewnętrznymi incydentami dot. przestępstw, nadużyć, braku zgodności oraz przypadków prania pieniędzy. Rozpoczął karierę zawodową jako audytor finansowy w firmach „Wielkiej Czwórki”. W późniejszym okresie zajmował się audytem wewnętrznym, w ramach którego specjalizował się w ocenie i usprawnianiu mechanizmów kontrolnych zmierzających do przeciwdziałania i wykrywania nadużyć. Przez wiele lat łączył rolę audytora wewnętrznego i audytora śledczego w sektorze finansowych i komercyjnym.

Posiada szereg certyfikatów zawodowych, w szczególności tytuł Biegłego ds. Wykrywania Przepływów i Nadużyć Gospodarczych (CFE), Biegłego ds. Przepływów Finansowych (CFCI), Certyfikowanego Specjalisty ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy (CAMS), Dyplomowanego Audytora Wewnętrznego (CIA), Dyplomowanego Audytora Wewnętrznego Usług Finansowych (CFSA), Certyfikowanego Audytora Systemów Informatycznych (CISA) oraz Certyfikowanego Specjalisty ds. Samooceny Ryzyka (CCSA).

Mikołaj aktywnie działa w wielu stowarzyszeniach zawodowych, zajmujących się tematyką kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem nadużyć oraz ładem korporacyjnym. Od czerwca 2011 jest Prezesem Zarządu polskiego oddziału Stowarzyszenia Biegłych ds. Przepływów i Nadużyć Gospodarczych ACFE Polska. Mikołaj wielokrotnie był prelegentem na konferencjach i seminariach poświęconych tematyce nadużyć, systemów zgodności, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz audytu wewnętrznego.

E-mail: [mikolaj.rutkowski@acfe.pl](mailto:mikolaj.rutkowski@acfe.pl)

---

**Mikołaj Rutkowski CFE, CFCI, CIA, CAMS, CFSA, CISA, CCSA  
President, ACFE Poland Chapter**

Mikołaj is a manager in the Fraud Investigation & Dispute Services practice of Ernst & Young in Warsaw, Poland. He has extensive experience in fraud risk management, investigations, anti-money laundering projects and internal audit assignments. Directly before joining Ernst & Young, Mikołaj established and successfully led the Fraud Protection Department of Fortis Bank Polska (currently BNP Paribas Bank Polska). In particular, he was responsible for comprehensive management of risks related to internal and external financial crime, money laundering and non-compliance incidents. He started his career as a financial auditor, working for Big 4 companies, servicing mainly financial industry companies. Then he turned into internal audit area and soon started to specialize in assessing controls and processes aimed for preventing and detecting fraud and abuse. For several years he shared the responsibilities of forensic and internal auditor both in financial and commercial industry.

Mikołaj holds several professional designations in the area of internal audit and fraud risk management, including Certified Fraud Examiner, Certified Financial Crimes Investigator, Certified Anti-Money Laundering Specialist, Certified Internal Auditor, Certified Financial Services Auditor, Certified Information Systems Auditor and Certification in Control Self-Assessment.

Mikołaj is the active member of several professional associations focusing on internal control, fraud management and corporate governance. Since June 2011 he has been serving as the president of the Polish chapter of the Association of Certified Fraud Examiners. Mikołaj was a guest speaker at numerous conferences and seminars related to financial crime, fraud risk management, money laundering and internal audit.