



Przeciwdziałanie praniu pieniędzy (AML) oraz finansowaniu terroryzmu (CFT) z certyfikatem



Liczba godzin

Program kursu

Moduł 1: Wprowadzenie do AML

1h

- Czym jest pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu?
- Definicje prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w ujęciu krajowym i międzynarodowym. Regulacje europejskie w zakresie PPiFT - Aktualny Pakiet AML
- Fazy i metody prania pieniędzy.
- Źródła korzyści będących przedmiotem prania.
- Aktualne trendy prania pieniędzy, w tym "Money Laundering as a Service".
- Case study: Opracowanie sposobu legalizacji środków pochodzących z różnych rodzajów przestępczej działalności.

Moduł 2: Instytucje obowiązane i ich obowiązki

1h

- Kim są instytucje obowiązane?
- Środki bezpieczeństwa finansowego: uproszczone i wzmożone.
- Weryfikacja tożsamości klienta, osoby upoważnionej i beneficjenta rzeczywistego.
- Korzystanie z usług podmiotu trzeciego przy stosowaniu środków bezpieczeństwa finansowego.
- Wewnętrzne procedury AML/CFT.
- Wewnętrzna procedura anonimowego zgłaszania naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

strona 1/3



Razem: 9 godzin

Wykładów/Ćwiczeń





Program kursu

Moduł 3: Jednostki współpracujące w systemie AML, rola GIFF, blokada rachunku, wstrzymanie transakcji

1h

- Obowiązki jednostek współpracujących.
- Rola Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) w systemie AML.
- Informacje przekazywane Generalnemu Inspektorowi przez instytucje obowiązane
- Zawiadomienie Generalnego Inspektora o okolicznościach mogących wskazywać na podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu - uzasadnienie podejrzenia prania pieniędzy/finansowania terroryzmu i budowa szerszego kontekstu ujawnionego procederu.
- Obowiązek przekazania lub udostępnienia dokumentów lub informacji na żądanie Generalnego Inspektora
- Formularz identyfikujący instytucję obowiązaną.
- Przyjmowanie przez Generalnego Inspektora zgłoszeń rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
- Blokada rachunku i wstrzymanie transakcji.
- Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych.

Moduł 4: Rynek "kryptowalut"

1h

- Prawne aspekty funkcjonowania rynku kryptowalut.
- Ryzyka związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu na rynku kryptowalut.
- Środki bezpieczeństwa finansowego stosowane wobec transakcji z wykorzystaniem kryptowalut.

Moduł 5: Wymiana informacji i ochrona danych osobowych RODO

1h

- Prawne aspekty wymiany informacji w ramach systemu AML.
- Tajemnice zawodowe a obowiązki AML.
- Ochrona danych osobowych w obszarze AML/CFT.

Moduł 6: Szczególne środki ograniczające, kontrola, sankcje

1h

- Szczególne środki ograniczające.
- Kontrola instytucji obowiązanych.
- Sankcje za naruszenie przepisów AML/CFT.

strona 2/3



Razem: 9 godzin

Wykładów/Ćwiczeń





Program kursu

Moduł 7: System informacji finansowej

1h

- Struktura i funkcjonowanie Systemu Informacji Finansowej.
- Rola GIIF w Systemie Informacji Finansowej.
- Współpraca z innymi jednostkami w ramach Systemu Informacji Finansowej.

Moduł 8: Aspekty praktyczne i studia przypadków

1h

Postępowanie w przypadku podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu:

- Kroki, jakie należy podjąć w przypadku identyfikacji podejrzonej transakcji
- Zgłaszanie podejrzeń do GIIF.
- Współpraca z organami ścigania.

Postępowanie w przypadku otrzymania wezwania od GIIF lub organów ścigania:

- Jakie informacje należy udostępnić?
- Jakie dokumenty należy przygotować?
- Terminy i sposób udzielania odpowiedzi.

Postępowanie w przypadku blokady rachunku lub wstrzymania transakcji:

- Jakie kroki należy podjąć w przypadku otrzymania decyzji o blokadzie rachunku lub wstrzymaniu transakcji?
- Informowanie klienta o blokadzie.
- Środki odwoławcze od postanowienia w przedmiocie wstrzymania transakcji lub blokady rachunku.

Studia przypadków:

- Analiza przykładowych sytuacji związanych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.

Moduł 9: Podsumowanie i test

1h

