

Approved AML & Sanctions Officer



AML SO



**Instytut
Compliance**

SERDECZNIE WITAMY NA KURSIE AMLSO!

| Aktualność tematu

Dziś bardziej niż kiedykolwiek o wiele więcej instytucji jest narażonych na ryzyko związane z wykorzystaniem ich działalności w procederze prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Wraz z rozszerzeniem katalogu podmiotów obowiązanych, funkcja zapobiegawcza odnośnie AML wkroczyła w zupełnie nowe obszary działalności biznesowej, znacząco wykraczając poza obszar finansów i ubezpieczeń. Regulacje prawne na poziomie Unii Europejskiej oraz krajowym, dotychczas kojarzone z sektorem finansowym, wprowadzają liczne wymogi dla nowych podmiotów. Jednocześnie ich naruszenie zagrożone jest dotkliwymi sankcjami zarówno dla spółki, jak i osób fizycznych. Dodatkowo agresja wojskowa Rosji na Ukrainę spowodowała, że tematyka sankcji międzynarodowych zyskała niepomniernie na znaczeniu i pojawiła się konieczność weryfikacji skuteczności stosowanych dotąd mechanizmów lub ich wdrażania od podstaw. Organizacje stoją przed wyzwaniem zapewnienia zgodności w obszarze sankcji międzynarodowych, co oznacza, że weryfikacja partnerów biznesowych musi uwzględniać także kontekst sankcyjny.

| Kompleksowość

Na szkoleniu omawiane są regulacje odnoszące się do przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz sankcji międzynarodowych w kontekście przełożenia wymagań na praktykę działania organizacji oraz zorganizowania skutecznego proces *know your customer* (KYC).

Kurs realizowany może być samodzielnie, jak również w ramach drugiego poziomu kształcenia Approved Compliance Expert (za zajęcia przyznawane jest 60 Expert Credit Points). Kurs kończy się certyfikatem Approved AML & Sanctions Officer.



poniedziałek

9.00-10.30

Część I



- Proces AML – biurokracja czy wartość dodana?
- Regulacje w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu
- Adresaci ustawy – instytucje obowiązane
- Wprowadzenie do ustawy z dn. 1 marca 2018 r.
- Warsztaty w grupach
- Na czym polega pranie pieniędzy?
- Cztery podstawowe etapy procesu AML

Katarzyna Saganowska, LL.M., Director Global CDD Centre, TMF Group (cztery bloki szkoleniowe)

10.45-12.15

Część II

- Ocena ryzyka prania pieniędzy w odniesieniu do instytucji
- Kategorie ryzyka
- Obszary ryzyka
- Klienci i branże podwyższonego ryzyka
- Kraje / lokalizacje podwyższonego ryzyka
- Warsztaty w grupach

12.45-14.15

Część III

- Krajowa ocena ryzyka
- Obowiązek dokonania oceny ryzyka na poziomie instytucji obowiązanej
- Środki bezpieczeństwa finansowego – podstawowe założenia
- Katalog środków bezpieczeństwa finansowego
- Monitoring transakcji – dobre praktyki i red flags

14.30-16.00

Część IV

- Należyta staranność w badaniu klienta w procesie AML
- Ocena ryzyka prania pieniędzy w badaniu klienta
- Identyfikacja i weryfikacja tożsamości
- Identyfikacja osób fizycznych i prawnych
- Dokumenty niezbędne w badaniu klienta

wtorek

9.00-10.30

Część I



- Beneficjent rzeczywisty (definicja / identyfikacja)
- Weryfikacja tożsamości beneficjenta rzeczywistego
- Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych
- Osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne
- Ocena ryzyka w relacji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne
- Procedura grupowa
- Wymiana informacji
- Wsparcie narzędzia / systemu zewnętrznego
- Rozwiązanie współpracy z klientem
- Kwestionariusz AM

Katarzyna Saganowska, LL.M., Director Global CDD Centre, TMF Group (dwa bloki szkoleniowe)

10.45-12.15

Część II

- Warsztaty w grupach
- Przepisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy dotyczące danych osobowych
- RODO vs AML
- Ocena skutków dla ochrony danych osobowych
- Organy nadzoru – struktura, uprawnienia, raportowanie
- GIIF / KNF / NBP oraz jednostki współpracujące

12.45-14.15

Część III



- Rola i obowiązki Zarządu, Rady Nadzorczej oraz wyznaczonego członka Zarządu w zakresie AML/CFT
- Rola i obowiązki pracownika odpowiedzialnego za obszar AML/CFT (AMLRO)
- Organizacja procesu AML/CFT na szczeblu grupy.
- Proces KYC – pięć kroków do poznania klienta
- Komunikacja dot. procesu AML

Wojciech Kapica, Partner, Lawarton Ługowski Kapica sp. k. (dwa bloki szkoleniowe)

14.30-16.00

Część IV

- Odpowiedzialność za naruszenie przepisów
- Kary administracyjne
- Publikacja w BIP
- Odpowiedzialność karna
- Procedura odwoławcza

środa

9.00-10.30

Część I



- Prawo sankcyjne a regulacje AML
- Reżimy sankcyjne
- Rodzaje sankcji
- Statut blokujący
- Sankcje nakładane przez US, UK i EU

dr Marcin Łukowski, Corporate Regulatory Counsel, Vesuvius (trzy bloki szkoleniowe)

10.45-12.15

Część II

- Sankcje nakładane na osoby
- Sankcje nakładane na spółki
- Własność i kontrola
- Źródła informacji o osobach i spółkach objętych sankcjami
- Warsztaty w grupach

12.45-14.30

Część III

- Sankcje związane z obrotem towarami
- Zakres zakazów
- Weryfikacja, czy towar jest objęty sankcjami
- Warsztaty w grupach
- Inne sankcje i zakazy
- Odpowiedzialność
- Dobre praktyki rynkowe

14.45-16.00

Egzamin Approved AML & Sanctions Officer

NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE DOT. KURSU AMLSO

| Organizacja

- **Zapisy:** na daną edycję możliwe są na tydzień przed zajęciami
- **Forma:** zajęcia odbywają się interaktywnie online z wykorzystaniem programu Zoom
- **Zakres:** kurs składa się z 22 godzin lekcyjnych zajęć i egzaminu



| Egzamin

- **Forma egzaminu:** open book: test wielokrotnego wyboru oraz pytania otwarte
- **Certyfikat:** po pomyślnym zdaniu egzaminu wystawiany jest certyfikat Approved Anti-Money Laundering & Sanctions Officer w dwóch wersjach językowych (polska, angielska)
- **Korzyści:** certyfikat może być przedkładany w izbach jako dowód realizacji obowiązku szkoleniowego adw. i r. pr.



**Instytut
Compliance.pl**

Zapisy na kurs AMLSO

Instytut Compliance sp. z o.o.
ul. T. Kościuszki 1, 69-100 Słubice

www.instytutcompliance.pl
Informacje: info@instytutcompliance.pl

