

## **SZKOLENIE ON-LINE**

# **EFEKTYWNY SYSTEM ANALIZ TRANSAKCJI PODEJRZANYCH POD KĄTEM PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY**

### **Najważniejsze zagadnienia:**

1. Podstawy prawne i wymogi regulacyjne (aktualne i planowane) w walce z praniem pieniędzy
2. Rzeczywistość prania pieniędzy
3. Przygotowanie lub modyfikacja systemu analiz
4. Pożądane cechy efektywnych metod analiz - zasady budowa scenariuszy, modeli w oparciu o wskaźniki i sygnały ostrzegawcze.
5. Metodologia ciągłej oceny ryzyka ww. wskaźników i sygnałów ostrzegawczych.
6. Rola bieżącego monitoringu oraz KYC w procesie analiz oraz metody ich wiązania ze sobą (całościowy obraz klienta).
7. Nowe technologie w służbie przeciwdziałania praniu pieniędzy.
8. Studium przypadku: przykłady prania pieniędzy i ich analiza

### **PROWADZĄCA SZKOLENIE:**



**Agnieszka Grotowska-Słotwińska**  
**Santander Bank Polska S.A.**  
**jednostka AML**

## **PROGRAM SZKOLENIA ON-LINE**

- 1. Podstawy prawne i wymogi regulacyjne (aktualne i planowane) w walce z praniem pieniędzy**
- 2. Rzeczywistość prania pieniędzy**
  - Wykorzystywanie niedociągnięć i luk systemowych.
  - Jurysdykcje podatkowe na pranie pieniędzy (specyficzne sytuacje niektórych krajów i terytoriów).
  - Transakcje z krajami trzecimi wysokiego ryzyka.
  - Brak przejrzystości w strukturze właścicielskiej spółek i trustów.
  - Spółki odkupione, firmy nierezydenci.
  - Działania zorganizowanych sieci przestępczych w obszarze nielegalnej imigracji i handlu narkotykami oraz lekami.
  - Kradzież tożsamości, fałszerstwo tożsamości lub użycie tzw "słupów" - skala procederu, nowe zastosowanie.
  - Transfery pieniędzy przez sieć pośredników finansowych.
  - Nowe technologie w służbie prania pieniędzy: kryptoaktywa (mechanizmy i zrozumienie giełd krypto), wykorzystywanie przez przestępców technologii wprowadzonych przez fintechy.
  - Wykorzystywanie sytuacji nadzwyczajnych – pandemia, konflikt zbrojny, niepokoje społeczne – dla celów prania pieniędzy.
  - Oszustwa socjotechniczne przy wykorzystywaniu mediów społecznościowych, sms telefon : phishing internetowy i smsowy, szantaż internetowy (sektorcja), oszustwa inwestycyjne, kompromitacja firmowej skrzynki e-mail.
  - Zdalna identyfikacja tożsamości – na co warto zwrócić uwagę (wytyczne regulatorów, rozporządzenia, nowe krajowe regulacje). Mitygantę ryzyka.
- 3. Przygotowanie lub modyfikacja systemu analiz:**
  - Przegląd wytycznych regulatorów krajowych i zagranicznych.
  - Wskaźniki prania pieniędzy – wskazówki w pozyskiwaniu informacji i dotarcia do ich źródeł.
  - Sygnały ostrzegawcze – charakterystyka i prezentacja i w podziale na ich cechy ujawniające nieprawidłowości.
  - Przypisanie ryzyka ww. sygnałom w kontekście prowadzonych biznesów (np. klient detaliczny, korporacyjny, międzynarodowy, wrażliwy) oraz specyfiki instytucji obowiązanej (np. duży obrót gotówkowy, transakcje zagraniczne, instytucja kredytowa, zastosowanie nowych technologii)
- 4. Pożądane cechy efektywnych metod analiz - zasady budowa scenariuszy, modeli w oparciu o wskaźniki i sygnały ostrzegawcze.**
- 5. Metodologia ciągłej oceny ryzyka ww. wskaźników i sygnałów ostrzegawczych.**
- 6. Rola bieżącego monitoringu oraz KYC w procesie analiz oraz metody ich wiązania ze sobą (całościowy obraz klienta).**
- 7. Nowe technologie w służbie przeciwdziałania praniu pieniędzy.**
- 8. Studium przypadku: przykłady prania pieniędzy i ich analiza.**
- 9. Dyskusja, panel pytań i odpowiedzi.**

**PROWADZĄCA:**



**Agnieszka Grotowska-Słotwińska**  
**Santander Bank Polska SA**  
**jednostka AML**

Absolwentka Uniwersytetu Wrocławskiego, Wydziału Wydział Nauk Historycznych i Pedagogicznych, Katedry Etnologii i Antropologii Kulturowej oraz podyplomowego studium Prawa Bankowego na wydziale Prawa i Administracji. Od 1997 r. pracownik Banku Zachodniego później Santander Bank Polska. Ekspert (ponad 20 letnie doświadczenie pracy w jednostce przeciwdziałania praniu pieniędzy) w zakresie implementacji i realizacji procesów i procedur wynikających z obowiązków wskazanych w Ustawie o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, w szczególności w implementacji założeń biznesowych do systemów analitycznych oraz KYC. Uczestnik licznych szkoleń oraz konferencji krajowych i międzynarodowych w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz fraudów (Francja, Wielka Brytania, Hiszpania, Turcja, Czechy, Irlandia) organizowanych przez instytucje polskie i zagraniczne oraz uczelnie, w tym Uniwersytet w Granadzie i Salamance. Na bieżąco współpracująca z polskimi regulatorami, bankami oraz instytucjami finansowymi w zakresie interpretacji przepisów dotyczących PPPiFT, dla celów implementacji rozwiązań produktowych i proceduralnych. Prowadzi szkolenia dla pracowników instytucji obowiązanych.

**ORGANIZATOR:**

**Certified Global Education Sp. z o.o.** jest firmą szkoleniową od kilku lat obecną na polskim rynku kładącą nacisk na edukację biznesową popartą certyfikatami. Dąży do tego by być platformą szkoleniową udostępniającą klientom najwyższej jakości certyfikowane szkolenia ze wszystkich dziedzin zarówno w rozumieniu funkcjonalnym biorąc pod uwagę funkcje/działy w organizacji jak i branżowym uwzględniając specyfikę poszczególnych sektorów gospodarczych. Naszym celem nadrzędnym jest spełnianie potrzeb biznesowych naszych klientów poprzez realizację szkoleń o najwyższych standardach jakości bazujących na międzynarodowym know-how w zakresie edukacji biznesowej. Wszystkie budowane przez nas programy przygotowywane są w oparciu o szczegółowe badania rynku i analizowane są pod kątem ich praktycznej przydatności w biznesie. Trenerzy i prelegenci, których zapraszamy wywodzą się przede wszystkim ze środowisk biznesowych, nie brakuje wśród nich również prawników, autorytetów naukowych jak i przedstawicieli administracji publicznej. Jest dla nas niezwykle ważne aby być postrzeganym przez naszych klientów przez pryzmat najwyższej jakości usług i prestiż. Właśnie dzięki prestiżowi oraz temu, że jesteśmy całkowicie niezależną i neutralną instytucją, możemy liczyć na wsparcie projekty, którzy pełnią kluczowe role w swoich dziedzinach.

**HARMONOGRAM SZKOLENIA ON-LINE:**

**8.50-9.00 logowanie do platformy**  
**9.00-12.00 szkolenie cz. 1 (3h)**  
**12.00-12.30 przerwa**  
**12.30-14.30 szkolenie cz.2 (2h)**  
**14.30 sesja pytań i odpowiedzi**

**KONTAKT:**

e-mail: [info@cge.com.pl](mailto:info@cge.com.pl)  
Tel. 22 651 80 75, Kom: 604 152 181,

# Efektywny system analiz transakcji podejrzanych pod kątem przeciwdziałaniu praniu pieniędzy - 8 października 2024

C1353

Imię i nazwisko: ..... Imię i nazwisko: .....  
 Stanowisko/Dział: ..... Stanowisko/Dział: .....  
 Tel.: ..... Fax: ..... Tel.: ..... Fax: .....  
 E-mail: ..... E-mail: .....

Imię i nazwisko: ..... Imię i nazwisko: .....  
 Stanowisko/Dział: ..... Stanowisko/Dział: .....  
 Tel.: ..... Fax: ..... Tel.: ..... Fax: .....  
 E-mail: ..... E-mail: .....

## DANE DO FAKTURY

Firma: .....  
 NIP: ..... Ulica: .....  
 Kod pocztowy: ..... Miejscowość: .....

Prosimy o pisemne poinformowanie administratora bazy danych (faxem 22 230 40 52 lub drogą e-mailową: [info@certge.pl](mailto:info@certge.pl)) w przypadku, gdy nie życzą sobie Państwo otrzymywania tego typu informacji.

**\*WARUNKI UCZESTNICTWA, KOSZTY UDZIAŁU W KURSIE:**

Do 30.09.2024	Od 1.10.2024
995 PLN + 23% VAT Oszczędzasz 100 PLN	1095 PLN + 23% VAT

## OSOBA AKCEPTUJĄCA UDZIAŁ

Imię i nazwisko: .....  
 Stanowisko/Dział: .....

Oświadczam, że zapoznałem się z warunkami uczestnictwa\*

i akceptuję je.

Data: ..... Podpis: .....  
 Tel.: ..... E-mail: .....

## OSOBA DO KONTAKTU

- PODANIE JEJ DANYCH UŁATWI KONTAKT W SPRAWACH ORGANIZACYJNYCH

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

E-mail: .....

Komu jeszcze, Pani / Pana zdaniem, możemy przesłać informacje o tym wydarzeniu

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

E-mail: .....

**Cena obejmuje:** udział w szkoleniu, dokumentację w pdf, certyfikat pdf.

Udział pracowników jednostek budżetowych w szkoleniach jest zwolniony z VAT w przypadku finansowania w przynajmniej 70% ze środków publicznych. Prosimy w takim przypadku o przesłanie oświadczenia.

Oświadczam, że udział w zamówionym szkoleniu będzie opłacony w przynajmniej 70% ze środków publicznych .

Data: ..... Podpis: .....

**Płatność na podstawie proformy lub faktury VAT na konto  
 PKO Bank Polski S.A.: 08 1440 1387 0000 0000 1495 2551**

W przypadku odwołania zgłoszenia w terminie krótszym niż 14 dni przed rozpoczęciem kursu uczestnik zostanie obciążony pełnymi kosztami szkolenia. Możliwe jest bezpłatne delegowanie zastępstwa nawet w dniu rozpoczęcia zajęć. W przypadku odwołania zgłoszenia w terminie dłuższym niż 14 dni przed szkoleniem organizator zwróci 100% dokonanej wpłaty. Organizator zastrzega sobie prawo do odwołania kursu z przyczyn niezależnych oraz dokonywania zmian w projekcie szkoleniowym. W przypadku odwołania kursu przez Organizatora zobowiązuje się on do pełnego zwrotu dokonanych wpłat.

Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji od CGE na podane adresy e-mail drogą elektroniczną zgodnie z ustawą z dn. 18 lipca 202 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną ( Dz. U. z 2002 nr. 144 poz 1204 z późn. zm.).

Data.....Podpis: .....