

PROGRAM „POZNAJ SWOJEGO KLIENTA” W PROCESIE PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY

**SZKOLENIE ONLINE wykład na żywo
z możliwością zadawania pytań przez chat**

CEL PODSTAWOWY SZKOLENIA:

Nabycie wiedzy i umiejętności w zakresie prawidłowej realizacji programu KYC – Know Your Customer – Poznaj Swojego Klienta oraz stosowania środków należytej staranności wobec Klienta w polskich warunkach prawnych.

Po szkoleniu będziesz wiedział:

- jak powinien wyglądać proces Poznaj Swojego Klienta i jak go realizować,
- jak przystępnie opisać Program Poznaj Swojego klienta w procedurze, aby był praktyczny i pomocny w codziennej pracy,
- jak wygląda prawidłowa realizacja programu KYC w polskich warunkach prawnych;
- jakie obowiązki spoczywają na pracowniku instytucji obowiązanej w tym obszarze i jak je pomyślnie zrealizować;
- jak interpretować i czytać przepisy Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- czym jest stosowanie podejścia opartego na ocenie ryzyka i jak je w praktyce realizować;
- jak ocenić ryzyko współpracy z klientem, poprawnie wykonywać identyfikację i weryfikację klienta, beneficjenta rzeczywistego, PEP (osób na eksponowanych stanowiskach politycznych);
- jak właściwie stosować środki bezpieczeństwa finansowego wobec Klienta.

PROGRAM:

1. Dlaczego realizacja programu Poznaj Swojego Klienta jest ważna.
2. Czym jest Program Know Your Customer.
3. Istota Programu Know Your Customer
4. Program Poznaj Swojego Klienta – korzyści.
5. Jakie elementy powinien zawierać prawidłowo zbudowany Program Poznaj Swojego Klienta- szczegółowa analiza przykładu budowy Programu KYC.
6. Co to jest KYCC?
7. Program Poznaj Swojego Klienta Proces w procesie przeciwdziałania praniu pieniędzy – charakterystyczne elementy i metody ich identyfikacji – przykłady, ćwiczenia.
8. Pandemia – wyzwania i trendy w praniu pieniędzy w okresie Covid – 19.
9. Rozpoznawanie ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.
10. Metodologia identyfikacji i oceny ryzyka w instytucji finansowej.

11. Metody zmniejszania ryzyka związanego z klientem instytucjonalnym w procesie KYC.

12. Symptomy podwyższonego ryzyka prania pieniędzy w transakcjach instytucji obowiązanych – przykłady, ćwiczenia.

13. Zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego – zmiany w zakresie ich stosowania wprowadzone przez znowelizowane przepisy – przykłady, ćwiczenia.

a. Określenie ryzyka AML klienta – jakie czynniki ryzyka powinniśmy brać pod uwagę? W jakich okolicznościach należy aktualizować ryzyko klienta?

b. Kluczowe czynniki w ocenie ryzyka i ich wpływ na zakresy stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego.

c. Proces KYC i Customer Due Diligence – jak je pomyślnie realizować.

d. Identyfikacja i weryfikacja danych identyfikacyjnych klienta – źródła dostępnych danych.

e. Bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych z klientem.

f. Uprozczone i wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego – nowe zasady ich stosowania.

g. EDD (zwiększona należyta staranność).

14. Spółki i inne jednostki organizacyjne oraz ich reprezentacja.

a. Reprezentacja spółek handlowych i osobowych.

b. Reprezentacja spółki z o.o. w organizacji.

c. Reprezentacja stowarzyszeń rejestrowych i nierejestrowych.

d. Reprezentacja spółek w likwidacji, upadłości.

e. Umowa ze spółką w restrukturyzacji.

f. Kurator w spółce.

15. Prawny obowiązek identyfikacji i weryfikacji przez instytucje obowiązane beneficjenta rzeczywistego w kontekście przepisów prawnych – kto to taki i jak daleko trzeba się posunąć w realizacji tych obowiązków? – przykłady, ćwiczenia.

a. Definicja beneficjenta rzeczywistego – jak w praktyce stosować przepisy prawne.

b. Identyfikacja beneficjenta – dlaczego jest tak ważna i jak ją przeprowadzać.

c. Beneficjent rzeczywisty – zakres podmiotowy wymogu identyfikacji jego tożsamości – analiza przypadków, ćwiczenia.

d. Odpowiednie środki weryfikacji podmiotu będącego beneficjentem rzeczywistym.

e. Sprawowanie kontroli nad klientem – co oznacza w praktyce?

f. Metody prowadzenia analizy powiązań pomiędzy klientami w celu ustalenia stopnia kontroli i identyfikacji beneficjenta rzeczywistego.

g. Różne dokumenty używane do weryfikacji beneficjenta (przykłady).

h. Beneficjent rzeczywisty TRUSTU.

i. Różne formy prawne w kontekście poszukiwania beneficjenta rzeczywistego (wraz z przykładami dokumentów rejestrowych):

- Spółki z o.o.
- Spółki akcyjne
- Spółki partnerskie
- Spółki komandytowe

- Spółki komandytowo-akcyjne
- Spółki jawne
- Jednostki badawczo-rozwojowe
- Stowarzyszenia (w tym zwykłe i rejestrowe)
- Towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych
- spółki cywilne,
- spółki jawne
- spółki partnerskie
- spółki komandytowych
- fundacje
- stowarzyszenia rejestrowe
- spółki z o.o. w organizacji
- stowarzyszenia zwykłe
- spółdzielnie
- wspólnoty mieszkaniowe
- publiczne szkoły, przedszkola oraz inne placówki oświatowe
- niepubliczne szkoły, przedszkola oraz inne placówki oświatowe
- kościoły i związki wyznaniowe.

16. Beneficjent rzeczywisty w pytaniach i odpowiedziach – analiza problemów i przypadków instytucji obowiązanych w tym obszarze.

17. Trudne przypadki struktur własnościowych (z naciskiem na polskie przypadki i sytuacja, gdzie reprezentantem, współnikiem/udziałowcem, beneficjentem może być osoba zagraniczna bądź osoba prawna zarejestrowana za granicą).

18. Przykłady struktur korporacyjnych, w których brak należytej staranności w zakresie identyfikacji beneficjenta rzeczywistego naraził instytucje obowiązane na niezwykle wysokie straty – dokładne omówienie symptomów ostrzegawczych na podstawie dokumentów spółek.

19. Reprezentanci firmy – definicja reprezentanta, wyznaczanie reprezentanta.

20. Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych, a obowiązki instytucji obowiązanych w zakresie identyfikacji i weryfikacji beneficjenta rzeczywistego. Co zrobić w przypadku stwierdzenia rozbieżności pomiędzy posiadanymi danymi z wiarygodnych źródeł, a treścią CRBR.

21. „Screening” i wysokie ryzyko

- a. screening czarna lista
- b. screening ostrzeżenia KNF
- c. sprawdzenie negatywnych informacji; sprawdzenie pod kątem PEP i sankcji
- d. identyfikacja branż wysokiego ryzyka
- e. identyfikacja krajów trzecich wysokiego ryzyka

22. Wymogi AML względem działalności regulowanej wymagającej koncesji, zezwoleń (w polskim otoczeniu prawnym) – o ile różnią się od standardowych wymagań.

INFORMACJE ORGANIZACYJNE:

Szczegółowych informacji udziela:

Monika Cicha

tel.: 22 299 00 34, kom. 573 999 468

E-mail: biuro@crf.pl

Data i miejsce zajęć:

8 maja 2023 r. Online

Godziny zajęć:9:00-13:00

Cena obejmuje: Uczestnictwo w wideoszkoleniu dla 1 osoby, możliwość zadawania pytań przez chat podczas szkolenia, autorskie materiały szkoleniowe przygotowane przez trenera, zaświadczenie

PROMOCJA:

Każda kolejna osoba z firmy 390 zł +23 % VAT

Koszt szkolenia:

od jednej osoby - **490 zł + VAT***

* cena bez VAT dla optacujących szkolenie w co najmniej 70% ze środków publicznych

Płatności prosimy dokonać po otrzymaniu potwierdzenia na konto:

ING BANK ŚLĄSKI

70 1050 1025 1000 0097 0816 2640

Upzejmie prosimy na przelewie umieścić temat, datę szkolenia oraz nazwiska uczestników.

Zgłoszenia prosimy nadsyłać mailem biuro@crf.pl lub faksem na nr 22 207 22 58 .

Warunki rezygnacji Rezygnację przyjmujemy najpóźniej na 7 dni przed szkoleniem w formie pisemnej. Rezygnacja w późniejszym terminie wiąże się z koniecznością pokrycia kosztów w 100%. Nieobecność na szkoleniu nie zwalnia z dokonania opłaty.