

# Transakcja okazjonalna – aspekty praktyczne i identyfikacja ryzyka prania pieniędzy AML

Szkolenie poświęcone jest praktycznym aspektom obsługi tzw. transakcji okazjonalnych, czyli jednorazowych transakcji dokonywanych poza stałą relacją z klientem, oraz wiążących się z nimi ryzyko AML. W trakcie zajęć uczestnicy poznają wymogi prawne dotyczące identyfikacji i monitorowania takich transakcji, typowe metody nadużyć (np. celowe dzielenie kwot operacji, aby uniknąć identyfikacji) oraz sposoby wykrywania podejrzanych jednorazowych operacji. Omówione zostaną również dobre praktyki postępowania z klientami okazjonalnymi, aby minimalizować ryzyko prania pieniędzy przy zachowaniu pełnej zgodności z przepisami.

Program szkolenia



### 1. Definicja transakcji okazjonalnej i obowiązki prawne

- Pojęcie transakcji okazjonalnej według ustawy AML – transakcja poza stałą relacją z klientem, o równowartości  $\geq 15\ 000$  EUR (lub kilka powiązanych operacji sumowanych)
- Obowiązek identyfikacji i rejestracji transakcji okazjonalnej – wymóg weryfikacji tożsamości jednorazowego klienta przy przekroczeniu progu ustawowego
- Planowane zmiany regulacyjne – obniżenie progu identyfikacji transakcji okazjonalnej do 10 000 EUR zgodnie z nowym rozporządzeniem AML UE

### 2. Identyfikacja klienta przy transakcji okazjonalnej

- Procedury weryfikacji tożsamości klientów okazjonalnych – jakie dokumenty i informacje należy uzyskać przy jednorazowej transakcji (dowód tożsamości, oświadczenia itp.)
- Ustalenie celu i charakteru transakcji – jak pozyskać informacje od klienta dokonującego operacji bez nawiązywania stałej relacji
- Wyzwania praktyczne – brak długoterminowej relacji z klientem a konieczność zachowania należytej staranności (np. trudność oceny wiarygodności deklaracji jednorazowego klienta)

### 3. Ryzyka prania pieniędzy przy transakcjach okazjonalnych

- Typowe metody nadużyć z wykorzystaniem transakcji okazjonalnych – m.in. dzielenie kwot (smurfing) w celu uniknięcia progów identyfikacji/raportowania
- Wykorzystanie „słupów” i podstawionych osób do wykonywania pojedynczych operacji – przykłady schematów zidentyfikowanych w praktyce bankowej
- Czynniki ryzyka transakcji okazjonalnych – nagłe wysokie wpłaty od nowego klienta, transakcje gotówkowe, nietypowe waluty lub egzotyczne kierunki transferów

### 4. Monitorowanie i wykrywanie podejrzanych transakcji okazjonalnych

- Mechanizmy monitoringu transakcji okazjonalnych w systemach bankowych – automatyczne alerty przy przekroczeniu progów, wykrywanie powiązanych operacji poniżej progu
- Analiza transakcji jednorazowych w kontekście profilu klienta – trudności przy braku historii rachunku; wykorzystanie informacji zewnętrznych (np. bazy danych, listy sankcyjne) do oceny ryzyka
- Postępowanie przy podejrzeniach – jak dokumentować i zgłaszać transakcje okazjonalne wzbudzające

wątpliwości (zawiadomienia do GIIF)

## 5. Dobre praktyki obsługi klientów okazjonalnych

- Jasne komunikowanie wymogów dokumentacyjnych i ograniczeń – informowanie klienta o konieczności identyfikacji i powodach procedur AML przy większych transakcjach jednorazowych
- Decyzje biznesowe a ryzyko AML – kiedy bank powinien odmówić przeprowadzenia transakcji lub zaproponować klientowi założenie rachunku przy powtarzających się operacjach okazjonalnych
- Znaczenie szkoleń pracowników pierwszej linii (kasjerów, doradców) – umiejętność rozpoznania potencjalnie ryzykownych transakcji jednorazowych i właściwej reakcji zgodnej z procedurą

Warunki uczestnictwa i regulamin



### Warunki uczestnictwa

po otrzymaniu zgłoszenia prześlemy potwierdzenie przyjęcia zgłoszenia, a na około 2 dni przed terminem szkolenia zostaną wysłane wiadomości organizacyjne wraz z linkiem do szkolenia oraz materiałami szkoleniowymi. Płatności po szkoleniu, zwykle w tym samym dniu po szkoleniu prześlemy do Państwa faktury do zapłaty wraz z zaświadczeniem drogą mailową.

### Regulamin

rezygnację przyjmujemy najpóźniej na 3 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. W przypadku braku możliwości wzięcia udziału w danym terminie jest możliwość przesłania nagrania ze szkolenia online.

Promocja

590 + VAT  
za każdą kolejną osobę z firmy

690 + VAT | za osobę

### NADCHODZĄCE TERMINY



25.05.2026



10.00-13.30

