

### Szkolenie AML Pranie pieniędzy w erze sztucznej inteligencji.

Szkolenie koncentruje się na transformacji zjawiska prania pieniędzy pod wpływem sztucznej inteligencji oraz na zmianie równowagi między przestępcami a instytucjami kontrolnymi. Celem jest zrozumienie, w jaki sposób AI modyfikuje klasyczne schematy prania pieniędzy, tworzy nowe typologie ryzyka (synthetic identities, agentic AI, automatyzacja laundering chains), a jednocześnie staje się kluczowym narzędziem wykrywczym po stronie instytucji finansowych, regulatorów i organów ścigania. Szkolenie nie ma charakteru technicznego ani programistycznego — skupia się na logice działania, konsekwencjach systemowych, ryzykach prawnych i etycznych oraz na tym, jak AI zmienia sens dotychczasowych ram AML.

#### Grupa docelowa

Szkolenie skierowane jest do pracowników instytucji finansowych, fintechów, firm płatniczych, zespołów AML, compliance, risk, audytu, cyberbezpieczeństwa, a także do prawników, regulatorów, analityków i menedżerów, którzy muszą rozumieć, jak sztuczna inteligencja zmienia charakter prania pieniędzy i walki z nim. Szkolenie nie wymaga wiedzy technicznej z zakresu AI, ale zakłada podstawową znajomość AML.

---

#### Program szkolenia

##### Moduł 1: Pranie pieniędzy jako zjawisko adaptacyjne w środowisku technologicznym

Moduł wprowadza uczestnika w tezę, że pranie pieniędzy nie jest zbiorem stałych schematów, lecz procesem adaptującym się do każdej zmiany technologicznej. Omawiane jest, dlaczego klasyczne systemy AML – oparte na ręcznym raportowaniu, statycznych regułach i opóźnionej analizie – stały się strukturalnie niewystarczające w środowisku cyfrowym. AI przedstawiana jest jako kolejny „punkt zwrotny”, porównywalny z globalizacją finansów czy cyfryzacją bankowości.

##### Moduł 2: Sztuczna inteligencja jako narzędzie przestępcze

Moduł analizuje wykorzystanie AI przez sprawców przestępstw finansowych. Omawiane są zjawiska takie jak generowanie syntetycznych tożsamości, deepfake dokumenty, automatyzacja phishingu, agentowe systemy planujące i realizujące schematy prania pieniędzy oraz wykorzystywanie AI do maskowania wzorców transakcyjnych. Uczestnik rozumie, że AI eliminuje wiele ograniczeń ludzkich (skalę, czas, zmęczenie, powtarzalność), co radykalnie zmienia profil sprawcy i tempo przestępstwa.

##### Moduł 3: AI po stronie instytucji – od reguł do modeli adaptacyjnych

Moduł przedstawia wykorzystanie AI przez instytucje finansowe i organy publiczne do wykrywania prania pieniędzy. Omawiane są mechanizmy machine learning, analizy sieciowej, detekcji anomalii i redukcji false positives. Szczególny nacisk położony jest na zmianę filozofii kontroli: od reagowania na pojedyncze transakcje do identyfikacji zachowań, relacji i trajektorii finansowych. Uczestnik rozumie, dlaczego AI nie „zastępuje compliance”, lecz zmienia jego sens.

##### Moduł 4: Przestępczość finansowa w epoce danych masowych

Moduł dotyczy roli danych jako paliwa dla AI — zarówno po stronie wykrywania, jak i nadużyć. Omawiane są wycieki danych finansowych, handel informacją, wykorzystanie danych zewnętrznych oraz zagrożenia wynikające z koncentracji informacji w jednym systemie. Moduł pokazuje, dlaczego ochrona danych staje się elementem systemu AML, a nie wyłącznie zagadnieniem cyberbezpieczeństwa.

#### Moduł 5: Granice odpowiedzialności i problem „czarnej skrzynki”

Moduł analizuje kluczowy problem prawny i organizacyjny: odpowiedzialność za decyzje podejmowane lub wspierane przez AI. Omawiane są kwestie biasu algorytmicznego, braku przejrzystości modeli, trudności dowodowych oraz pytanie o to, kto ponosi odpowiedzialność za błędy systemów AI w AML. Uczestnik rozumie napięcie między efektywnością a zasadą kontroli i wyjaśnialności.

#### Moduł 6: Kryptowaluty, DeFi i AI jako akcelerator prania pieniędzy

Moduł poświęcony jest środowiskom, w których AI i pranie pieniędzy wzmacniają się wzajemnie: kryptowalutom, zdecentralizowanym finansom i platformom cyfrowym. Przedstawiane są wnioski płynące z przypadków takich jak Mt. Gox oraz ewolucja nadzoru nad giełdami, portfelami i przepływami on-chain. AI analizowana jest jako narzędzie umożliwiające zarówno ukrywanie środków, jak i ich śledzenie w skali niemożliwej dla człowieka.

#### Moduł 7: Etyka, proporcjonalność i ryzyko „cyfrowego autorytaryzmu finansowego”

Moduł zamykający szkolenie koncentruje się na długofalowych konsekwencjach stosowania AI w AML. Omawiane są ryzyka nadmiernej inwigilacji, automatycznego wykluczania klientów, dyskryminacji algorytmicznej oraz erozji zaufania do systemu finansowego. Moduł stawia pytanie, czy AI w AML będzie narzędziem ochrony integralności rynku, czy mechanizmem systemowej kontroli, i

### 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

690 + VAT  
za każdą kolejną osobę z firmy

790 + VAT | za osobę

#### NADCHODZĄCE TERMINY



23.06.2026



10.00-14.00

---