AML/CFT 2026/2027 r.: obowiązki, ryzyka, kary.

11 marca 2027 r. - Online

Cel szkolenia:

Szkolenie omawia kluczowe wymogi ustawy o AML oraz nadchodzące rewolucyjne zmiany w ramach Unijnego Pakietu AML (w tym powołanie urzędu AMLA i nowe regulacje CDD/Krypto). Poznasz nowoczesne mechanizmy identyfikacji beneficjenta rzeczywistego (CRBR), zasady weryfikacji PEP oraz procedury raportowania transakcji podejrzanych do GIIF.

Dowiesz się, jak krok po kroku przygotować ocenę ryzyka i wewnętrzną procedurę AML oraz prawidłowo identyfikować klientów i beneficjentów rzeczywistych. Zyskasz pewność, kiedy i jak zgłaszać podejrzane transakcje do GIIF oraz jak przygotować firmę na zmiany w prawie UE.

Brak aktualnej wiedzy może spowodować luki w procedurze i ocenie ryzyka, błędy w identyfikacji klientów (np. PEP, UBO) oraz niepewność, kiedy zawiadomić GIIF. Możesz też nie być przygotowany na zmiany wynikające z pakietu AML UE.

Za naruszenie obowiązków GIIF może nałożyć m.in. karę pieniężną, nakaz zaprzestania czynności lub publikację informacji o naruszeniu w BIP. Odpowiedzialność może dotyczyć także osób zarządzających.

Program:

Wprowadzenie prawne i definicje

- Krajowe i międzynarodowe ramy prawne: omówienie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z najnowszymi aktualizacjami (w tym Nowy Pakiet AML/CFT UE oraz 6. Dyrektywa AML).
- Nowy Urząd AMLA: rola nowego unijnego organu nadzorczego w strukturach kontrolnych.
- Katalog Instytucji Obowiązanych: kto i dlaczego musi bezwzględnie wdrożyć procedury (banki, biura rachunkowe, pośrednicy nieruchomości, notariusze itp.).

Identyfikacja klienta i procesy KYC (Know Your Customer)

- Środki Bezpieczeństwa Finansowego (CDD): zasady prawidłowej identyfikacji i weryfikacji tożsamości klientów (zarówno osób fizycznych, jak i prawnych).
- Beneficjent Rzeczywisty (UBO): metody ustalania i weryfikacji struktury własnościowej w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR).
- Status PEP (Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne): definicja, identyfikacja oraz stosowanie wzmożonych środków bezpieczeństwa (EDD).
- Mechanizmy i fazy prania pieniędzy: lokowanie, warstwowanie i integracja legalnych oraz nielegalnych środków.

Ocena ryzyka i procedury wewnętrzne

- Szacowanie ryzyka instytucji: jak stworzyć i aktualizować wewnętrzną ocenę ryzyka profilu prowadzonej działalności.
- Klasyfikacja ryzyka klienta: kryteria przypisywania klientów do grup niskiego, średniego lub wysokiego ryzyka.
- Tworzenie Wewnętrznej Procedury AML: niezbędne elementy dokumentu, podział ról w firmie (w tym obowiązki kadry zarządzającej oraz wyznaczonego pracownika - AML Officer / AMLRO).

Bieżąca analiza transakcji i raportowanie

- Monitoring transakcji: wykrywanie transakcji nietypowych, sztucznych, bez uzasadnienia ekonomicznego oraz transakcji ponadprogowych (powyżej 15 000 EUR).
- Nowe metody i ryzyka: wykorzystanie kryptowalut, kart przedpłaconych oraz nowoczesnych technologii płatniczych do celów przestępczych.
- Współpraca z GIIF: zasady i terminy raportowania transakcji podejrzanych (zawiadomienia oparte na podejrzeniu przestępstwa).
- Listy sankcyjne: sprawdzanie klientów na międzynarodowych i krajowych listach sankcyjnych oraz mechanizmy zamrażania wartości majątkowych.

Odpowiedzialność i kary

- Konsekwencje niedopełnienia obowiązków: kary administracyjne nakładane przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) oraz odpowiedzialność karna dla osób zarządzających podmiotem.
- Ochrona danych osobowych (RODO): jak bezpiecznie przechowywać dokumentację i dane zgromadzone w toku analiz AML/CFT

Prelegent:



Tomasz Gzela

prawnik, posiadający ponad 25 letnie doświadczenie w pracy w organach skarbowych oraz jako szkoleniowiec z dziedzin prawa publicznego jak również postępowań karnoskarbowych i egzekucyjnych. Specjalizuje się w tematyce prawa dewizowego oraz przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Jego wiedza ekspercka w tych dziedzinach jest ceniona przez przedsiębiorców z różnych branż i sektorów w gospodarce. Doradza salonom samochodowym, kantorom, instytucjom pożyczkowym oraz kancelarią prawnym i notarialnym oraz biurom rachunkowym.

Harmonogram:

- **08:45** **Logowanie się uczestników do webinarium**
- **09:00 - 15:00** **Webinar**

Przerwy ustalane są przez wykładowcę w trakcie szkolenia

KARTA ZGŁOSZENIA

Prosimy przesłać e-mailem: **wlr@wlr.com.pl** lub faksem: **+48 22 832 01 98**

AML/CFT 2026/2027 r.: obowiązki, ryzyka, kary.

11 marca 2027 r. - Online

Imiona oraz nazwiska uczestników:

Nazwa, adres NIP firmy:

Telefon uczestnika / osoby kontaktowej:

E-mail uczestnika / osoby kontaktowej:

❑ *Proszę o wysłanie e-faktury VAT w formie załącznika PDF na adres e-mail:*

Uwagi:

Cena uczestnictwa

❑ **550 zł + VAT** Koszt udziału jednej osoby

❑ **450 zł + VAT** koszt udziału jednej osoby przy zgłoszeniu 2 lub więcej osób

❑ **400 zł + VAT** koszt udziału jednej osoby dla aktywnych klientów WLR

Warunki uczestnictwa

Cena obejmuje: prelekcje, materiały, certyfikat. ● Organizator zastrzega sobie prawo do zmian w programie. ● Wpłaty należy dokonać na konto podane na dokumencie proforma lub fakturze VAT. ● Niedokonanie wpłaty nie jest jednoznaczne z rezygnacją z udziału. ● Zamiast zgłoszonej osoby w szkoleniu może wziąć udział inny pracownik firmy. ● Rezygnację z udziału należy przesyłać listem poleconym na adres organizatora. ● Prosimy o dokonanie wpłaty zgodnie z terminem płatności podanym na fakturze proforma. ● Po otrzymaniu zgłoszenia prześlemy Państwu potwierdzenie udziału w szkoleniu oraz fakturę pro forma. ● Nieodwołanie zgłoszenia lub niewzięcie udziału w szkoleniu powoduje obciążenie pełnymi kosztami udziału. ● W przypadku rezygnacji w terminie mniejszym niż 14 dni przed rozpoczęciem szkolenia pobierane jest 100% opłaty za udział bez względu na termin wysłania formularza zgłoszeniowego. ● W przypadku, gdy wykładowca z przyczyn losowych nie będzie mógł przeprowadzić zajęć w podanym wcześniej terminie WLR Training Group zastrzega sobie prawo zmiany terminu zajęć. ● Uczestnicy szkolenia wskazani przez osobę zgłaszającą zostaną niezwłocznie poinformowani o tym fakcie. ● W przypadku finansowania ze środków publicznych faktura VAT zostanie wystawiona ze stawką VAT zw. ale cena na fakturze będzie ceną brutto z tego formularza zgłoszeniowego.

Zgody marketingowe

❑ Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu administrowania nim przez zleceniodawcę w myśl rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1). Wiem, że mam pełne prawo do wglądu i zmiany swoich danych, jak też ich usunięcia z bazy.

❑ Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowej drogą elektroniczną od WLR Training Group Wojciech Jędrzejczyk (zgodnie z ustawą z dnia 18.07.2002 r. Dz. U. Nr 144 poz. 1204 'o świadczeniu usług drogą elektroniczną'). W każdym momencie przysługuje mi prawo do odwołania powyższej zgody. Oświadczam, że znam i akceptuję warunki uczestnictwa i rezygnacji w szkoleniu

OŚWIADCZENIE VAT ZW

❑ **w całości** zgodnie z treścią art. 43 ust. 1 pkt 29 lit. c ustawy z dnia 11.03.2004 o podatku od towarów i usług (Dz.U. 2011.177.1054 z późn. zm.)

❑ **w co najmniej 70%** zgodnie z treścią § 3 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20.12.2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień Dz. U. z 2013 r. poz. 1722 z późn. zm.)

Oświadczamy, że akceptujemy warunki uczestnictwa w szkoleniu oraz zobowiązujemy się do zapłaty.

Podpis i pieczątka