

## Procedury AML w biurach rachunkowych po 6 latach praktyki.

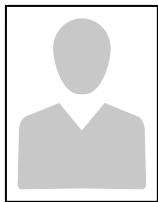
9 września 2024 r. - Warszawa

Szkolenie oprócz podsumowania 6 lat praktyki w stosowaniu procedur AML spełnia również wymóg obowiązku szkolenia, który jest przewidziany w art. 52 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

### Program:

1. Geneza mechanizmu przeciwdziałania praniu pieniędzy w biurach rachunkowych.
2. Procedura czyli środki bezpieczeństwa finansowego czyli identyfikacji i monitoring klienta, w szczególności z branży budowlanej, w biurze rachunkowym.
3. Konwergencja prania pieniędzy i nieujawnionych źródeł przychodu; brudny pieniądz a obowiązek podatkowy.
4. Klient okazjonalny i klient w ramach obsługi jego działalności gospodarczej; ryzyka prania.
5. Kto z klientów niezależnie podlega pod AML zakres podmiotowy ustawy; dobre praktyki biura rachunkowego.
6. Wypowiadanie umów przez banki z powodu braku procedur AML u klientów lub nieakceptowalnego poziomu ryzyka w analizowanych transakcjach - prewencja biura rachunkowego.
7. Brak procedur i audytu AML jako przyczyna odmowy zawarcia umowy.
8. Czy biuro rachunkowe przeprowadza transakcje? kto je przeprowadza? kto raportuje?
9. Co i kiedy raportować do Generalnego Inspektora oprócz transakcji ponadprogowych?
10. Ryzyko prania pieniędzy jako przesłanka rozwiązania stosunków gospodarczych (umowy) z klientem.
11. Pranie pieniędzy - praktyczne przykłady.
12. Ryzyka prania pieniędzy - przesłanki dostrzegania.
13. Beneficjent rzeczywisty kontra beneficjent ostateczny ; różnice podobieństwa rozbieżności.
14. Kontrola organów państwowych kary pieniężne i zakazu nakazu przy braku uznania administracyjnego.
15. Obrót gotówkowy legalny choć podwyższający ryzyko; zwrot VAT a AML; Pep - kto to taki i co robić jeśli chce porady podatkowej lub stałej obsługi.
16. Analiza transakcji podejrzanych ; fazy prania pieniędzy; co robić gdy ryzyko się uprawdopodobnia, przykłady z branży budowlanej.
17. AML a RODO i inne ograniczenia ustawowe.
18. Ostatnie dylematy AML - czy nabywać nieruchomości w państwach Basenu Morza Śródziemnego od obywateli Federacji Rosyjskiej; intratne propozycje ryzyka AML.
19. Szkolenie pracowników w zakresie AML i procedury sygnalisty ( dyrektywa 2019 /1937 ).
20. Rekapitulacja, odpowiedzi na pytania w tym casusy zgłoszone wcześniej elektronicznie.

## 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 biuram rachunkowym.

## Harmonogram:

- ✔ 09:00 - 10:30    **Szkolenie**
- ✔ 10:30 - 10:45    **Przerwa kawowa**
- ✔ 10:45 - 12:30    **Szkolenie**
- ✔ 12:30 - 13:00    **Przerwa (Lunch)**
- ✔ 13:00 - 15:00    **Szkolenie**
- ✔ 15:00            **Zakończenie szkolenia**

## Procedury AML w biurach rachunkowych po 6 latach praktyki.

9 września 2024 r. - Warszawa

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

- 398 zł + VAT** Koszt udziału jednej osoby - online  
 **690 zł + VAT** koszt udziału jednej osoby - stacjonarnie

### Warunki uczestnictwa

Cena obejmuje: prelekcje, materiały w wersji elektronicznej, certyfikat w wersji elektronicznej, przerwy kawowe, lunch. ● 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 przysłać 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 pieczętka