

De strijd tegen witwassen (AML V): van cybercriminaliteit tot terrorismefinanciering

DOELSTELLINGEN

De strijd tegen witwassen en terrorismefinanciering blijft razend actueel. In 2021 ging het regelgevend kader volgend op de omzetting van de vijfde anti-witwasrichtlijn (AML V) in voege.

Deze opleiding geeft je via 5 modules de nodige handvaten om het anti-witwasbeleid binnen jouw financiële instelling toe te passen:

- algemene handvaten en achtergrond;
- onderliggende misdrijven;
- cybercriminaliteit;
- modus operandi;
- praktische cases.

Je kan voor elke module apart inschrijven en kiest op die manier de onderwerpen die het belangrijkst zijn voor jouw werkdomein.

Prijs per module: leden 550 euro - niet leden 650 euro

Deze opleiding heeft als doelstelling om:

- witwassen en terrorisme-financiering uit te leggen en de bestanddelen ervan te bespreken aan de hand van een “crime time line” en het 3-fasen model;
- inzicht verwerven in de AML/CFT-typologieën gebruikt in non-cash-based economieën en cash-based economieën;
- kennis en inzicht verwerven in de AML/CFT-typologieën via een indeling in verschillende categorieën;
- kunnen situeren van alle actoren in de verschillende stappen van de preventieve en repressieve bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme;
- inzicht te bieden in de specifieke gevoeligheden voor witwassen en terrorismefinanciering in de context van Corporate Banking, Private Banking, Beleggingsfondsen en Betalingsdiensten en Elektronisch Geld en Correspondent Banking;
- zelf aan de slag te gaan met voorbeelden uit de praktijk en concrete cases.

Deze opleiding onderscheidt zich andere AML/CFT-opleidingen door haar aanpak via een “Typology Based Approach” om zo een beter inzicht te geven in de indicatoren die kunnen wijzen op witwassen en/of terrorisme-financiering en is complementair aan de meer klassieke AML/CFT-opleidingen.

Ontdek in deze brochure alvast meer informatie over hoe banken als gatekeepers in de strijd tegen witwassen functioneren: [Klik hier](#).

SAMENVATTING

Categorie:

- Compliance & audit

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

Klassikale opleiding

Prijs:

- Lid: € 2750.00
- Niet-lid: € 3250.00
- Partner BZB: € 2750.00
- Partner Cevora: € 2375.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Bank: **30u** algemeen
- Verzekeringen: **30u** algemeen
- Consumentenkredieten: **30u** algemeen
- Hypothecaire kredieten: **30u** algemeen
- Compliance: **30u**

DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- medewerkers van banken;
- medewerkers van verzekeringsinstellingen;
- medewerkers die met beleggingsfondsen in aanraking komen (fondsen, management company, custodian, transfer agent, distributeur);
- compliance medewerkers;
- interne auditors;
- medewerkers van de juridische afdeling.

VEREISTE VOORKENNIS

Advanced level opleiding: deze opleiding vereist een algemene basiskennis van het onderwerp.

PROGRAMMA

INHOUD

Module 1 (duurtijd 6 uur) (bijscholingsuren: Bank, Verzekeringen, Compliance, Hypothecaire kredieten, Consumentenkredieten 6 uur algemeen)

- Inleiding
 - Doel van de opleiding
 - Crime time line (situering)
 - Organigram – AML/CFT bestrijding
 - Wat is witwassen?
 - Waarom witwassen?
 - Wat maakt “witwassen” aantrekkelijk voor criminelen
 - Situering van het begrip “witwassen” in de geschiedenis
 - Economische en sociale gevolgen van witwassen
 - Witwasmodel : drie fasen
 - Risk-based approach
 - Witwasactoren
 - Meldings- en onderzoeksketen
 - Relatie tussen witwassen en financiering van terrorisme
- Witwastypologieën
 - Witwas-categorieën
 - Typologie naargelang de categorie van meldingsplichtige
 - Typologie naargelang de witwasfase

- Typologie naargelang de inbreuk anti-witwaswetgeving
- Typologie naargelang de professionele verplichtingen
- Typologie naargelang de strategie
- Typologie naargelang van vonnissen en arresten
- Typologie naargelang de onderliggende misdrijven
- Typologie naargelang de modus operandi

Module 2 : Typologieën - onderliggende misdrijven - (Niet-) Financiële misdrijven (duurtijd 6 uur) (bijscholingsuren: Bank, Verzekeringen, Compliance, Hypothecaire kredieten, Consumentenkredieten 6 uur algemeen)

- Inleiding
 - Doel van de opleiding
 - Crime time line (situering)
 - Risk Based Approach - RBA
 - Witwasmodel : drie fasen
 - Witwasactoren
 - Afbakening onderwerp van de opleiding
 - Witwastypologieën
 - Witwascategorieën
- Financiële criminaliteit
 - Financiële criminaliteit versus niet-financiële criminaliteit
 - Types financiële criminaliteit
 - Categorieën financiële criminaliteit
 - Eenvoudige financiële criminaliteit
 - Semi-georganiseerde financiële criminaliteit
 - Georganiseerde financiële criminaliteit
 - Hoe kunnen we financiële criminaliteit verklaren?
 - Verticale en horizontale criminaliteit
 - Verticale criminaliteit
 - Horizontale criminaliteit
 - Georganiseerde cybercriminaliteit

Module 3 : Typologieën - onderliggende misdrijven - Cybercriminaliteit (duurtijd 6 uur) (bijscholingsuren: Bank, Verzekeringen, Compliance, Hypothecaire kredieten, Consumentenkredieten 6 uur algemeen)

- Inleiding
 - Crime time line (situering)
 - Risk Based Approach - RBA
 - Witwasmodel: drie fasen
 - Witwasactoren
 - Afbakening onderwerp van de opleiding
 - Witwastypologieën
 - Witwascategorieën
- Cybercrime
 - Wat is cybercriminaliteit?
 - Types van cybercriminaliteit
 - Financiële criminaliteit versus van cybercriminaliteit
 - Categorieën van cybercriminaliteit
 - Georganiseerde cybercriminaliteit
 - Boiler Room-fraude
 - CEO-fraude
 - Pyramide-fraude
 - Ponzi-fraude
 - Cryptomunten-fraude
 - Binaire opties-fraude
 - Eenvoudige en semi-georganiseerde cybercriminaliteit

Module 4 : Typologieën - modus operandi (duurtijd 6 uur) (bijscholingsuren: Bank, Verzekeringen, Compliance, Hypothecaire

kredieten, Consumentenkredieten 6 uur algemeen)

- Inleiding
 - Doel van de opleiding
 - Crime time line (situering)
 - Risk Based Approach - RBA
 - Witwasmodel : drie fasen
 - Witwasactoren
 - Afbakening onderwerp van de opleiding
 - Witwastypologieën
 - Witwascategorieën
- Modus operandi
 - Smurfing - structuring
 - Cash smuggling
 - Doorsluisrekeningen
 - Goud & diamant transacties
 - Funneling accounts
 - Trusts
 - Niet-financiële beroepen (juridische- en cijferberoepen)
 - Internationale transferts
 - Walking accounts
 - Non-profit organisaties
 - Compensatie-techniek
 - Misbruik van de verzekeringssector
 - Misbruik van de vastgoedsector
 - Asset conversion
 - Money Service Businesses
 - Money Mules
 - Trade Based Money Laundering - TBML
 - Cash-generatoren
 - Business Recycling – co-mingling
 - Front companies - Shell companies - Shelf companies
 - Slappende vennootschappen
 - Correspondent banking
 - Free Trade Zones
 - Nieuwe betaalmethoden
 - Werkaanbieding – “Work-at-home Plans”
 - Casino rekeningen
 - Laundromat
 - Back-to-back leningen
 - Professional Money Laundering Facilitators
 - Misbruik van rechtspersonen
 - Complexe internationale vennootschapsstructuren
 - Stromannen

Module 5 : Workshop Cases *(duurtijd 6 uur) (bijscholingsuren: Bank, Verzekeringen, Compliance, Hypothecaire kredieten, Consumentenkredieten 6 uur algemeen)*

De 5 modules kunnen apart worden gevolgd. Voor module 5 is het nuttig dat de kennis verworven is van modules 1,2,3,4.

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** 5 daagse opleiding (6 lessen per dag)
- **Uren:** 09:00 tot 17:00
- **Plaats:** Febelfin Academy: Phoenix building, Koning Albert II-laan 19, 1210 Brussel
- **Vorbereiding deelnemers:** Log in op het leerplatform my.febelfin-academy.be om de training voor te bereiden en het

leermateriaal te downloaden.

METHODOLOGIE

Een '**Klassikale opleiding**' volg je in groep. Je bent samen met de andere deelnemers en de docent aanwezig op een afgesproken tijdstip in hetzelfde leslokaal. Er is mogelijkheid tot interactie en feedback, zowel van de deelnemers naar de docent toe als omgekeerd. Het lesmateriaal bestaat als basis uit een presentatie via het MyFA leerplatform, aangevuld met diversen zoals (digitale syllabus, presentatie, audiovisuele fragmenten, ...).

Opleidingsmateriaal: Powerpoint presentatie.