

AML: Typologie-gebaseerde aanpak - Overzicht van witwastechnieken en nieuwe trends

DOELSTELLINGEN

Welkom bij onze opleiding die je een diepgaand inzicht zal bieden in de intrigerende wereld van witwastechnieken, ook wel “modi operandi” genoemd. In een tijd waarin financiële criminaliteit steeds ingenieuzer wordt, is het cruciaal om vertrouwd te raken met de gevarieerde strategieën die worden ingezet om illegale geldstromen te verbergen en te maskeren. Tijdens deze cursus zul je een reis maken door een scala aan tactieken, van de traditionele tot de meest innovatieve. Onze training zal je voorzien van de kennis en vaardigheden die nodig zijn om deze complexe technieken te begrijpen, te identificeren en aan te pakken. Bereid je voor om de sluier van financiële bedrieglijkheid weg te trekken en een cruciale rol te spelen in het waarborgen van de integriteit van onze economieën.

Diverse witwastechnieken zullen worden behandeld die worden ingezet in de schaduwrijke wereld van financiële criminaliteit. In een tijd waarin de grenzen van financiële manipulatie voortdurend worden verlegd, is het van cruciaal belang om te begrijpen hoe deze complexe technieken werken en hoe we ze kunnen ontmaskeren. Deze opleiding neemt je mee op een ontdekkingsreis door de verborgen tactieken, van het ogenschijnlijk onschuldige 'smurfing' tot het intrigerende 'cuckoo smurfing', en van de duistere praktijken van 'underground banking' (bv. Hawala) tot de complexiteit van 'Trade Based Money Laundering (TBML)'. We graven dieper in de ondergrondse technieken zoals “Organized Professional Money Laundering”, “Front companies”, “Shell companies” en “Shelf companies” en belichten het misbruik van vennootschappen als sluier voor illegale financiële transacties. Deze opleiding zal je uitrusten met de kennis en het inzicht om deze verholde operaties te doorgronden en ze effectief te bestrijden, met als doel onze financiële systemen veilig te houden en de integriteit ervan te waarborgen.

De doelstellingen van deze opleiding zijn:

- kunnen situeren van de verschillende typologieën het geheel van de bestrijding van het witwassen (Crime Time Line);
- kunnen situeren van alle actoren in de verschillende stappen van het witwasproces;
- kennen en situeren van witwastypologieën, aangewend in de verschillende fases van het witwasproces;
- inzicht verwerven in verloop van het witwasproces en de combinatie van verschillende typologieën;
- het aanleren van een attitude van “professional scepticism” inzake witwastypologieën;
- inzicht verwerven in de diverse (complexe) internationale witwastechnieken;
- ...

SAMENVATTING

Categorie:

- Compliance & audit
- Financieel bedrijfsbeheer

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

Klassikale opleiding

Prijs:

- Lid: € 550.00
- Niet-lid: € 650.00
- Partner BZB: € 550.00

- Partner Cevora: € 475.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Bank: **6u** algemeen
- Verzekeringen: **6u** algemeen
- Consumentenkredieten: **6u** algemeen
- Hypothecaire kredieten: **6u** algemeen
- Compliance: **6u**

DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- Compliance Officers – AMLCO's;
- 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.
- anti-witwasverantwoordelijken bij banken, verzekeringsmaatschappijen, investeringsfondsen;
- auditeurs en interne controleurs;
- bedrijfsleiders;
- verantwoordelijken voor juridische en auditafdelingen.

VEREISTE VOORKENNIS

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

PROGRAMMA

INHOUD

- Inleiding
 - Doel van de opleiding
 - Crime Time Line (situering)
 - Wat is witwassen?
 - Waarom witwassen?
 - Witwasmodel : drie fasen
 - Risk-based approach (RBA) versus Typology Based Approach (TBA)
 - Witwasactoren
 - Meldings- en onderzoeksketen
 - Relatie tussen witwassen en financiering van terrorisme
 - Categorieën van witwastypologieën
- Modi Operandi (witwastechnieken)
 - 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
- Slapende 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
- Samenvatting - herhaling

PRAKTISCHE INFORMATIE

- Duurtijd: 1 lesdag (6 lessen per dag)
- Uren: 09:00 tot 17:00
- Plaats: Febelfin Academy: Phoenix building, Koning Albert II-laan 19, 1210 Brussel

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