

AML: Witwassen en oorsprongsmisdrijven - (Niet-)financiële misdrijven in kaart gebracht

DOELSTELLINGEN

Welkom bij onze opleiding gericht op de confrontatie van (complexe) witwaspraktijken en technieken van financiering van terrorisme. In een voortdurend veranderende wereld is het van essentieel belang om doeltreffende strategieën te ontwikkelen tegen het groeiende fenomeen van witwassen en financiering van terrorisme. Deze speciaal ontworpen opleiding heeft als doel professionals binnen de financiële sector uit te rusten met de benodigde kennis en vaardigheden om witwasactiviteiten te identificeren, te voorkomen en aan te pakken.

De eerste fase van deze cursus belicht de fundamenten van witwassen, waarbij inzicht wordt verschaft in de werkingsmechanismen, het proces zelf, en de toepassing van de 3-fasen theorie, alsmede de verscheidenheid aan witwastypologieën (technieken).

Bij witwaspraktijken liggen altijd onderliggende illegale activiteiten ten grondslag, ook wel 'onderliggende misdrijven' genoemd. Binnen dit kader worden twee hoofdcategorieën behandeld: allereerst niet-financiële delicten zoals druggereleerde misdrijven, mensenhandel en -smokkel, en dergelijke. Vervolgens worden financiële misdrijven besproken, waaronder fiscale fraude, faillissementsmisdrijven en diverse andere vormen van fraude. Grondig inzicht in beide categorieën draagt bij aan de opsporing van atypische transacties, die van vitaal belang zijn voor het ontdekken van witwassen en in bepaalde gevallen zelfs terrorismefinanciering.

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 twee categorieën van onderliggende misdrijven : niet-financiële misdrijven en financiële misdrijven.

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
 - 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
- Niet-financiële criminaliteit
 - Inleiding
 - Financiële criminaliteit versus niet-financiële criminaliteit
 - Specifieke typologieën
 - Types niet-financiële criminaliteit
 - Categorieën niet-financiële criminaliteit
 - Mensensmokkel versus mensenhandel
 - Multidisciplinaire aanpak – actoren – preventieve aanpak
 - Wat is mensensmokkel?
 - Situering van de problematiek van “mensensmokkel”
 - Mensensmokkel – financiële stromen
 - Wat is mensenhandel - vormen
 - Hoe ziet mensenhandel eruit – organisatie-proces
 - Voorbeeld – mensenhandel – georganiseerde seksuele exploitatie
 - Drugshandel

- Hoe worden drugs betaald – financiële stromen
- Wat is de bestemming van de opbrengst van de drugs
- 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
- 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