

De strijd tegen witwassen (AML) en terrorismefinanciering (CFT): algemene module en specifieke toepassingen

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 jou via een algemene module de nodige handvaten om het anti-witwasbeleid binnen jouw financiële instelling toe te passen. Verder bestaat de opleiding uit 4 concrete toepassingen waarbinnen het witwasbeleid extra aandacht verdient.

1. Corporate Banking
2. Private Banking
3. Beleggingsfondsen
4. Betalingsdiensten en Elektronisch Geld

Je kan inschrijven voor de volledige opleiding of voor afzonderlijke module(s).

Deze opleiding heeft als doelstelling om:

- de begrippen witwassen en terrorismefinanciering uit te leggen en de bestanddelen ervan te bespreken;
- aan de hand van het klantenproces, een praktisch overzicht te geven van de verplichtingen waaraan financiële instellingen moeten voldoen in de strijd tegen het witwassen en de terrorismefinanciering;
- zicht te geven op indicatoren die kunnen wijzen op witwassen en/of terrorismefinanciering;
- 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;
- zelf aan de slag te gaan met voorbeelden uit de praktijk en concrete cases.

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

SAMENVATTING

Categorie:

- Compliance & audit
- Financieel bedrijfsbeheer

Niveau:

Basic

Type opleiding:

E-learning

Prijs:

- Lid: € 260.00
- Niet-lid: € 280.00
- Partner BZB: € 260.00
- Partner Cevora: € 220.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Bank: **2u** algemeen en **2u** sectorspecifiek
- Verzekeringen: **2u** sectorspecifiek
- Consumentenkredieten: **2u** algemeen
- Hypothecaire kredieten: **2u** algemeen
- Compliance: **4u**

DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door alle medewerkers binnen een financiële instelling.

- Medewerkers van banken
- Medewerkers van verzekeringsinstellingen
- Medewerkers betrokken bij de activiteit van Private Banking
- Medewerkers betrokken bij de activiteit van Corporate Banking
- Medewerkers die met beleggingsfondsen in aanraking komen (fondsen, management company, custodian, transfer agent, distributeur)
- Medewerkers betrokken bij de activiteit van betalingsdiensten of elektronisch geld
- Compliance medewerkers
- Interne auditors
- Medewerkers van de juridische afdeling

VEREISTE VOORKENNIS

Basic level opleiding: deze opleiding vereist geen voorkennis en behandelt de basisprincipes van het onderwerp.

PROGRAMMA

INHOUD

De E-learning bestaat uit 5 modules waarin theorie, oefeningen en cases met praktijkvoorbeelden aan bod komen. Je kan inschrijven voor de volledige opleiding of voor afzonderlijke module(s). Elke module gaat dieper in op een concreet toepassingsgebied van de witwaswet.

Module 1: De strijd tegen witwassen (AML) en terrorismefinanciering (CFT): algemeen overzicht in bank en verzekeringen (duurtijd: 2 uur) (bijscholingsuren: Bank, Hypothecaire kredieten, Consumentenkredieten 2 uur algemeen ; Verzekeringen 2 uur sectorspecifiek, Compliance 2 uur)

- Definities en historiek
 - Begripsomschrijving en wettelijk kader
 - AML en CFT in de praktijk
 - Drie fasen waarbij witwasoperaties plaatsvinden
- Risico's en risicogebaseerde benadering:
 - Algemene en individuele risicobeoordeling: wat zijn risicofactoren
 - Risicobeperking
 - Klant onboarding
 - Klantonderzoek
 - Risicobeoordeling
 - Klantaanvaarding
 - Cases
 - Monitoring van zakelijke relaties en transacties
 - Eerste- en tweedelijns toezicht
 - Risicobenadering
 - Knipperlichten die wijzen op witwasoperaties
 - Cases
 - Respons
 - Weigering of behoud van de zakelijke relatie

- Cases
- Maatregelen op niveau van de Organisatie
 - 'Anti-Money Laundering Compliance Officer' (AMLCO) en een verantwoordelijke van het Directiecomité
 - Beleid
 - Training en sensibilisering
 - 'Klokkenluider'systeem
 - Bewaarplicht

Module 2: De strijd tegen witwassen (AML) en terrorismefinanciering (CFT) toegepast op Corporate Banking (duurtijd: 30 minuten) (bijscholingsuren: Bank 0,5 uur sectorspecifiek, Compliance 0,5 uur)

- Begripsomschrijving
- Weergave van eigenschappen die ervoor zorgen dat Corporate Banking extra gevoelig is voor witwassen en terrorismefinanciering
- Een korte herhaling van de risicogebaseerde benadering
- Specifieke verplichtingen bij Corporate Banking gedurende de klant onboarding
 - Identificatie en verificatie van UBO's
 - Identificatie en verificatie van lasthebbers
 - Verhoogde waakzaamheid bij uitvoeren internationale handelsactiviteiten
 - Verhoogde waakzaamheid ten aanzien van basismisdrijven, waar Corporate Banking bijzonder gevoelig voor is
- Monitoring van zakelijke relaties en transacties
- Cases

Module 3: De strijd tegen witwassen (AML) en terrorismefinanciering (CFT) toegepast op Private Banking (duurtijd: 30 minuten) (bijscholingsuren: Bank 0,5 uur sectorspecifiek, Compliance 0,5 uur)

- Begripsomschrijving
- Weergave van eigenschappen die ervoor zorgen dat Private Banking extra gevoelig is voor witwassen en terrorismefinanciering
- Een korte herhaling van de risicogebaseerde benadering
- Specifieke verplichtingen gedurende de klant onboarding
 - Verscherpt klantenonderzoek bij complexe structuren
 - Regels met betrekking tot nagaan van oorsprong vermogen en fondsen
 - Specifieke risicofactoren die wijzen op een verhoogd of verlaagd risico van witwassen of terrorismefinanciering (bv. PEP's, risicolanden...)
- Monitoring van zakelijke relaties en transacties
- Cases

Module 4: De strijd tegen witwassen (AML) en terrorismefinanciering (CFT) toegepast op Beleggingsfondsen (duurtijd: 30 minuten) (bijscholingsuren: Bank 0,5 uur sectorspecifiek, Compliance 0,5 uur)

- Begripsomschrijving
- Weergave van eigenschappen die ervoor zorgen dat beleggingsfondsen gevoelig zijn voor witwassen en terrorismefinanciering
- Een korte herhaling van de risicogebaseerde benadering
- Een overzicht van specifieke regels die in het kader van beleggingsfondsen van toepassing zijn in de strijd tegen witwassen en terrorismefinanciering
- Aanhalen van enkele onderliggende misdrijven voor witwassen waarvoor beleggingsfondsen bijzonder gevoelig kunnen zijn
- Monitoring van zakelijke relaties en transacties
- Cases

Module 5: De strijd tegen witwassen (AML) en terrorismefinanciering (CFT) toegepast op Betalingsdiensten en Elektronisch Geld (duurtijd: 30 minuten) (bijscholingsuren: Bank 0,5 uur sectorspecifiek, Compliance 0,5 uur)

- Deel 1: Betalingsdiensten
 - Begripsomschrijving
 - Weergave van eigenschappen die ervoor zorgen dat betalingsdiensten extra gevoelig zijn voor witwassen en terrorismefinanciering
 - Specifieke regels voor geldovermakingen
 - Specifieke regels voor geldtransfers of 'money remittance'
- Deel 2: Elektronisch geld

- Begripsomschrijving en verschillende soorten elektronisch geld
- Weergave van eigenschappen die ervoor zorgen dat elektronisch geld extra gevoelig is voor witwassen en terrorismefinanciering
- Specifieke regels voor uitgevers van elektronisch geld
- Cases

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Prijs:**
 - **Alle modules :** Leden : €260; Niet-leden : €280
 - **Module 1 :** Leden : €160 ; Niet-leden : €180
 - **Module 2 of 3 of 4 of 5 :** Leden : €80; Niet-leden : €95
 - De inschrijvingskost van het geheel van modules is altijd voordeliger dan het apart inschrijven per module.
 - Deze tarieven zijn niet van toepassing voor opleidingen in het kader van Elan +, Formanot en Sofuba.
- **Duurtijd:**
 - **Alle modules:** 4 uur
 - **Module 1:** 2 uur
 - **Module 2, 3, 4 en 5:** elk 30 minuten
- Je kan inschrijven voor de volledige opleiding of voor afzonderlijke module(s).
- **Bijscholingsuren:** Elke module omvat een online test die bestaat uit meerkeuzevragen. Bijscholingsuren worden pas toegekend indien je slaagt voor deze test. Je hebt recht op 2 pogingen om de test te voltooien. Ben je niet geslaagd voor de test (je behaalde minder dan 60%), dan worden geen bijscholingsuren toegekend voor deze module. We raden je daarom aan de test pas te doen wanneer je zeker weet dat je de leerstof beheerst.

METHODOLOGIE

Een ‘**E-learning**’ is 100% zelfstudie. Je logt individueel in op het MyFA leerplatform en verwerkt op eigen tempo leerinhoud die je aangeboden wordt via een interactieve presentatie. Je kan deze online training volgen waar, wanneer en zo vaak je maar wil. Het lesmateriaal bestaat uit een digitale format met tekst, video, afbeeldingen, animaties, testvragen en/of verwijzingen naar relevante documenten en/of websites.

Opleidingsmateriaal: interactieve module

Verzekeringen: De opleiding betreft de **technische kennis m.b.t. de onderscheiden verzekeringstakken**, overeenkomstig art. 270 §1, 1°, A, a) van de wet van **4 april 2014**.

Bank: De opleiding betreft de **technische kennis m.b.t. de financiële producten in bank- en beleggingsdiensten** overeenkomstig art. 7, §1, 1°, b en c van het K.B. van **1 juli 2006**.