

De strijd tegen witwassen (AML) en terrorismefinanciering (CFT): algemene module - e-learning

DOELSTELLINGEN

De strijd tegen witwassen en terrorismefinanciering blijft razend actueel. Op 18 september 2017 werd in België de nieuwe wetgeving in anti-witwasbeleid gepubliceerd. Deze algemene opleiding geeft u de nodige handvaten om het anti-witwasbeleid binnen uw financiële instelling toe te passen. Naargelang uw noden krijgt u extra informatie over bank- of verzekeringsactiviteiten.

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.

SAMENVATTING

Categorie:

- Compliance & audit

Niveau:

Basic

Type opleiding:

E-Learning

Prijs:

In kader van paritair initiatief, worden de paritaire prijsrichtlijnen toegepast.

Punten/uren:

- Bank: **2**
- Verzekeringen: **2**
- Compliance: **2**
- Hypothecaire kredieten: **2**
- Consumenten kredieten: **2**

Attestering:

- 600.013
- 700.010
- 500176 C + H bijscholing consumentenkredieten
- 500176 C + H bijscholing hypothecaire kredieten

DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- alle medewerkers binnen een financiële instelling:
 - medewerkers van banken;
 - medewerkers van verzekeringsinstellingen.

VEREISTE VOORKENNIS

Basis level: onderricht vooral theoretische concepten om zo een algemeen overzicht bij te brengen (initiatie).

PROGRAMMA

Inhoud

De E-learning bestaat uit theorie, oefeningen en cases met praktijkvoorbeelden om op een interactieve manier bij te leren.

- 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 tweedelijnstoezicht,
 - 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.

Na het beëindigen van de E-learning kunt u online een test afleggen. U maakt hiervoor de keuze tussen vragen met een focus op bank- of verzekeringsactiviteiten. Het afleggen van de test geeft u recht op bijscholingspunten. Wanneer u 60% of meer behaalt, ontvangt u een bijscholingscertificaat.

Praktische informatie

Duurtijd: 2 uur

METHODOLOGIE

Type opleiding: E-learning. U kunt deze opleiding via E-learning volgen door gebruik te maken van een online leerplatform. Aan de hand van theorie, oefeningen en cases kunt u zich voorbereiden op de online test.

Opleidingsmateriaal: E-learning

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**.