Introductie tot de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme (AML/CFT)

DOELSTELLINGEN

Deze opleiding biedt een geïntegreerd en praktijkgericht inzicht in de mechanismen van witwassen en de financiering van terrorisme (AML/CFT).

De doelstellingen van deze opleiding zijn:

- de anti-witwaswet (AWW) correct interpreteren en toepassen binnen jouw organisatie;
- risico's identificeren, beoordelen en beheren volgens de Risk-Based Approach (RBA);
- witwasmechanismen herkennen via de Typology-Based Approach™ (TBA™);
- atypische verrichtingen detecteren, analyseren en rapporteren aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI);
- een intern beleid, controleprocedures en een AML-structuur opzetten;
- indicatoren en red flags koppelen aan typologieën, financiële stromen en witwasfases;
- samenwerken met toezichthouders, compliance en audit binnen een geïntegreerde AML-cultuur.

SAMENVATTING

Categorie:

- Retail banking
- Private banking & asset management
- Compliance & audit

Niveau:

Basic

Prijs:

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

Bijscholingsuren:

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

DOELGROEP

De opleiding kan door verschillende doelgroepen worden gevolgd:

- Compliance Officers en AMLCO's;
- Medewerkers van banken en verzekeringsinstellingen;
- Professionelen actief in fondsen, management companies, custodians, transfer agents of distributeurs;
- Interne auditors en juristen;
- Commerciële medewerkers en beleggingsadviseurs.

VEREISTE VOORKENNIS

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

PROGRAMMA

INHOUD

- **Inleiding**
  - Doel en context van de opleiding
  - Crime Time Line
  - Wat is witwassen en wat is terrorismefinanciering?
  - Juridische en criminologische definities
  - Internationale, Europese en nationale aanpak
  - Actoren (FATF, FIU's, CFI, toezichthouders, meldingsplichtigen)
  - Het witwasmodel (drie fasen)
  - Financiële stromen, bronnen en bestemmingen
  - Risk Based Approach versus Typology Based Approach™
- **Risk-based approach (RBA)**
  - FATF-aanbeveling 1 en de AWW
  - Algemene en individuele risicoanalyses
  - Opzetten van interne organisatie, controleprocedures en draaiboeken
  - Cliëntenidentificatie, Customer Due Diligence (CDD), cliëntenacceptatie
  - Waakzaamheid, meldingsplicht en documentatie
  - Embargo's, contantengrenzen en GDPR
  - Opleiding en sensibilisering van personeel
- **Typology-based approach™ (TBA™)**
  - Typologieën volgens meldingsplichtige, witwasfase, onderliggende misdrijven
  - Crime Time Line en situering van typologieën
  - Praktijkvoorbeelden: cash-, bankrekening-, crypto-, rechtspersonen- en overige kanalen
  - Indicatoren, technieken en modi operandi
  - Inleiding tot crime scripting als analysemethode

PRAKTISCHE INFORMATIE

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

DOCENTEN

Geert DELRUE
retailbanking

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, …).

GETUIGENISSEN

> "Geert is een man met expertise die met veel zin voor de groep staat waardoor de boodschap op een verstaanbare alsook "entertainende" manier wordt overgebracht. Velen zouden aan hem een voorbeeld kunnen nemen om hun boodschap wat minder "boring" te maken. Woensdag keer ik alvast tevreden terug voor meer en later dit jaar voor nog meer."

Wim Jan Penne

"Zeer boeiende materie, gebracht op een interactieve manier. trainer heeft kennis van zaken!"

Anonieme Deelnemer