

DOŁĄCZ
DO NAS

Kompleksowy program
budowy specjalistycznych
kwalifikacji
certyfikowany przez
Stowarzyszenie
Compliance Polska



Kompleksowy program budowy kwalifikacji specjalistycznych w obszarze Compliance oraz AML wraz z systemem walidacji

KOMPLEKSOWY PROGRAM BUDOWY KWALIFIKACJI W OBSZARZE COMPLIANCE I AML



Szanowni Państwo!

Compliance stało się w ostatnich latach hasłem do sukcesu. Każda instytucja finansowa jak również ta niefinansowa zdaje sobie sprawę jak ważny jest to obszar działalności w organizacji. Dlatego tak dużą wagę przykładają do kompetencji osób zajmujących te stanowiska.

Compliance Officer to niezależna osoba, która w skuteczny sposób musi połączyć znajomość prawa, biznesu w którym pracuje oraz elementów etyki. Compliance Officer to też osoba, która musi umieć utrzymać kręgosłup moralny często w spotkaniu z konfliktującymi interesami Zarządu.

W tym kontekście zapraszamy Państwa do wzięcia udziału w programie certyfikacji kwalifikacji obszaru Compliance i AML.

W obszarze programu mieszczą się m.in. następujące zagadnienia:

- zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- zapobieganie wykorzystywaniu informacji poufnych,
- ocenianie ryzyka klienta i dostarczanie odpowiedniej informacji klientom,
- ochronię danych osobowych,
- zapobieganie konfliktom interesów.

KORZYŚCI Z BUDOWY KWALIFIKACJI I CERTYFIKACJI

- Zdobędziesz wiedzę dotyczącą aktualnych, jak i nadchodzących rozwiązań regulacyjnych, dotyczących odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione
- Poznasz wymogi prawne i praktyczne, dotyczące instytucji sygnalisty - tzw. whistleblowing
- Uzyskasz informacje nt. roli funkcji compliance w ograniczeniu ryzyka powstania odpowiedzialności po stronie podmiotu rynkowego, a także zapewnienia właściwego funkcjonowania instytucji sygnalisty w organizacji
- Otrzymasz niezależne potwierdzenie swoich kwalifikacji zawodowych oraz uzyskasz certyfikat rozpoznawalny i ceniony na całym rynku branżowym

Agnieszka Tworzyńska
Project Manager
a.tworzynska@langas.pl

Paweł Kuskowski
Przewodniczący Zarządu
Stowarzyszenia Compliance Polska

EKSPERCI PROGRAMU

Stefan Bryndza - Ekspert w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Od września 2019 r. pracownik Komisji Nadzoru Finansowego. W latach 2005- 2019 r. pracownik PKO BP SA., gdzie był współodpowiedzialny za obszar AML oraz finansowania terroryzmu.

dr Łukasz Cichy - ekspert GRC, specjalizuje się w zagadnieniach corporate governance, kontroli wewnętrznej, compliance, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem i whistleblowingu

Paweł Kuskowski - CEO i założyciel firmy Coinfirm, przewodniczący Zarządu Stowarzyszenia Compliance Polska

Paweł Małkiński - ekspert w zakresie obowiązków informacyjnych oraz compliance, był pracownik KNF, partner Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych w obszarze MAR (SEG MAR Partner).

Dariusz Szlas - manager procesów compliance & aml, certyfikowany compliance officer

Grzegorz Włodarczyk - zajmuje się tematyką zarządzania ryzykiem braku zgodności (compliance) oraz kwestiami związanymi z dyrektywą MIFID i ustawodawstwem europejskim i amerykańskim z zakresu rynku finansowego

Tomasz Wojtaszczyk - certyfikowany ekspert w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i compliance, praktyk bankowy z wieloletnim doświadczeniem zawodowym w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w instytucjach finansowych

więcej na langas.pl



UCZESTNICY PROGRAMU BUDOWY KWALIFIKACJI W OBSZARZE COMPLIANCE I AML



UCZESTNICY SZKOLEŃ

Zapraszamy osoby z instytucji finansowych i niefinansowych, początkujących i bardziej zaawansowanych oraz tych, którzy potrzebują potwierdzonych kwalifikacji w zakresie Compliance i AML.

Uzyskanie certyfikatu Stowarzyszenia Compliance Polska, potwierdzającego specjalistyczne kwalifikacje w obszarze Compliance i AML, jest ważnym elementem w budowaniu ścieżki rozwoju zawodowego.

W programie szkoleń i certyfikacji biorą udział:

- Menadżerowie i Pracownicy Departamentów Compliance, AML instytucji obowiązanych,
 - Pracownicy Departamentów Prawnych i Audytu instytucji obowiązanych,
 - Prawnicy specjalizujący się w odpowiedzialności podmiotów zbiorowych,
 - Osoby, które chcą poznać krajowy i międzynarodowy kontekst odpowiedzialności podmiotów zbiorowych i instytucji sygnalisty
- oraz osoby, które wiążą ścieżkę rozwoju zawodowego z compliance.

Do **instytucji obowiązanych, które muszą mieć pracowników o potwierdzonych kwalifikacjach** w zakresie Compliance i AML należą:

- banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, oddziały instytucji kredytowych, instytucje finansowe,
- spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa,
- krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego, oddziały unijnych instytucji płatniczych, oddziały unijnych i zagranicznych instytucji pieniądza elektronicznego, małe instytucje płatnicze, biura usług płatniczych oraz agenci rozliczeniowi,
- firmy inwestycyjne, banki powiernicze oraz oddziały zagranicznych firm inwestycyjnych,
- osoby prawne prowadzące na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność maklerską, w tym prowadzące taką działalność w formie oddziału, oraz towarowe domy maklerskie, a także spółki handlowe,
- spółki prowadzące rynek regulowany - w zakresie, w jakim prowadzą platformę aukcyjną,
- fundusze inwestycyjne, alternatywne spółki inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, zarządzający ASI, oddziały spółek zarządzających oraz oddziały zarządzających z Unii Europejskiej znajdujące się na terytorium RP,
- zakłady ubezpieczeń,
- pośrednicy ubezpieczeniowi,
- Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
- przedsiębiorcy prowadzący działalność kantorową oraz wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi i środkami płatniczymi a także wymiany pomiędzy walutami wirtualnymi, pośrednictwa w wymianie i prowadzenia rachunków,
- notariusze, adwokaci, radcowie prawni, prawnicy zagraniczni, doradcy podatkowi w zakresie, w jakim świadczą na rzecz klienta pomoc prawną lub czynności doradztwa podatkowego,
- doradcy podatkowi w zakresie czynności doradztwa podatkowego oraz biegli rewidenci,
- przedsiębiorcy świadczący usługi polegające m.in. na:
 - o tworzeniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej,
 - o zapewnianiu siedziby, adresu prowadzenia działalności lub adresu korespondencyjnego oraz innych pokrewnych usług osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (biura wirtualne),
- podmioty prowadzące działalność w zakresie usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych,
- pośrednicy w obrocie nieruchomościami,
- operatorzy pocztowi,
- podmioty prowadzące działalność w zakresie gier losowych, zakładów wzajemnych, gier w karty i gier na automatach,
- przedsiębiorcy, fundacje i stowarzyszenia w zakresie, w jakim przyjmują lub dokonują płatności za towary w gotówce o wartości równej lub przekraczającej równowartość 10 000 euro,
- przedsiębiorcy udostępniające skrytki sejfowe,
- instytucje pożyczkowe w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim.

INSTYTUCJE OBOWIĄZANE DO POSIADANIA KWALIFIKACJI



KOMPLEKSOWY PROGRAM BUDOWY KWALIFIKACJI W OBSZARZE COMPLIANCE



Program szkoleń i egzaminów certyfikujących został stworzony przez doświadczonych praktyków, z Radą Programową w skład której wchodzi szefowie działów compliance największych instytucji finansowych, pod auspicjami stowarzyszenia, które skupia środowisko compliance w Polsce.

Wychodząc naprzeciw środowisku compliance, członkom Stowarzyszenia Compliance Polska oraz osobom zainteresowanym, przygotowaliśmy ten unikatowy program, którego do tej pory nie było w Polsce. Stworzyliśmy system kursów i egzaminów walidacyjnych, który pozwala pracownikom obszaru compliance i AML osiągać sukcesy zarówno w Polsce jak i zagranicą.

Program składa się ze szkolenia poziomu 1. i 2. oraz egzaminu walidacyjnego odpowiednio dla poziomu 1. i 2.

ZAKRES MERYTORYCZNY SZKOLEŃ

CERTYFIKOWANY COMPLIANCE OFFICER CCO1

Rola compliance w sektorze finansowym

Założenia dotyczące Funkcji Compliance
Kto jest odpowiedzialny za Compliance?

Funkcja compliance

Miejsce i misja Compliance w organizacji

Zadania compliance

Zakres regularnych zadań Compliance

Zarządzanie ryzykiem compliance

Wewnętrzne akty normatywne oraz program działu Compliance
Mapowanie świata Compliance

Krajowi regulatorzy i inne podmioty nadzoru

Nadzór nad podmiotami sektora finansowego

Prawo i regulacje polskie

Regulacje w compliance

Regulacje unijne

Wspólny rynek oraz Europejski system nadzoru nad rynkiem finansowym
ESRB, EBA, ESMA, EIOPA, ECB
System prawny Unii Europejskiej

Regulacje w instytucjach finansowych

Sfery regulacji w instytucji finansowej

egzamin CCO1

Egzamin walidujący składa się z 3 części: testu zamkniętego, przypadku, pytań otwartych. Prowadzony jest w formie zdalnej i trwa 3,5 godziny, w jednym z dostępnych terminów, w ciągu 2 miesięcy od zakończenia szkolenia.

Egzamin można też zdawać eksternistycznie.

Certyfikat wystawiany przez Stowarzyszenie Compliance Polska otrzymują Państwo, po uzyskaniu 60% punktów.

System walidacyjno - certyfikujący został przygotowany przez ekspertów obszaru compliance i zatwierdzony przez

Stowarzyszenie Compliance Polska. Prace egzaminacyjne są sprawdzane przez ekspertów Stowarzyszenia Compliance Polska.

ZAAWANSOWANY CERTYFIKOWANY COMPLIANCE OFFICER CCO2

Compliance w usługach inwestycyjnych i finansowych oraz rola compliance

Kryzysy i skandale

Struktura i status aktów prawa unii europejskiej ze szczególnym uwzględnieniem RTS, ITS i wytycznych

Prawo i regulacje

Regulatorzy i inne podmioty nadzoru

Wprowadzenie do MIFID

Obszary I&MC

MIFID 2 - wprowadzenie i rola compliance

MAD 2/MAR

egzamin CCO2

sprawdź aktualne terminy szkoleń na www.langas.pl



KOMPLEKSOWY PROGRAM BUDOWY KWALIFIKACJI W OBSZARZE AML



Instytucje finansowe coraz częściej narażone są na ryzyko związane z wykorzystaniem ich działalności w procederze prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Liczne regulacje UE i przepisy krajowe wprowadzają zaostrzone wymogi i zadania dla podmiotów obowiązanych.

1 marca 2018 r. Sejm RP uchwalił ustawę o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, która rozszerza katalog instytucji zobowiązanych do realizacji obowiązków, w tym m.in.: wdrożenia nowych procedur wewnętrznych, przygotowania oceny instytucji oraz zmiany podejścia w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.

ZAKRES MERYTORYCZNY SZKOLEŃ

CERTYFIKOWANY AML OFICER CAO 1

Kontekst międzynarodowy

Podmioty wyznaczające standardy AML/CFT

Nowe metody prania pieniędzy - przykłady z międzynarodowej praktyki

Wyczne w sprawie podejścia opartego na analizie ryzyka oraz nadzoru na bazie oceny ryzyka

Wytyczne w sprawie stosowania uproszczonych i Wzmoczonych środków bezpieczeństwa finansowego oraz czynniki ryzyka

Zagadnienia krajowe

Pranie pieniędzy - zagrożeniem dla systemu finansowego i instytucji obowiązanej

Wewnętrzne procedury instytucji oraz wyznaczenie osób odpowiedzialnych za AML

Środki bezpieczeństwa finansowego

Przekazywanie informacji do generalnego inspektora informacji finansowej (GIIF)

Monitorowanie transakcji elementem podejścia opartego na ryzyku

Środki ograniczające przeciwko osobom, grupom i podmiotom

Kary administracyjne i sankcje prawne

CERTYFIKOWANY AML OFICER CAO2

Aspekty międzynarodowe w zakresie zarządzania ryzykiem prania pieniędzy

Risk Based Approach - międzynarodowe standardy w zakresie zarządzania ryzykiem prania pieniędzy

Prowadzenie postępowań wyjaśniających - zarządzanie transakcjami podejrzanymi

Waluty cyfrowe - problemy regulacyjne

Zapewnienie zgodności w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w organizacji

Analiza i oczekiwania w świetle IV Dyrektywy i ustawy krajowej

Budowanie efektywnego AML w relacji z innymi podmiotami

Sankcje gospodarcze a monitoring transakcji międzynarodowych

Najważniejsze wyzwania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu - gdzie jesteśmy i co jeszcze przed nami ?

Ocena ryzyka instytucji obowiązanej - ważny element wdrożenia nowych przepisów ustawy

Customer Due Diligence

Nowe wymagania w stosunku do osób zajmujących eksponowane stanowiska (PEP)

Blokada rachunku i wstrzymanie transakcji

Kontrola instytucji obowiązanych i sankcje w nowych przepisach ustawy

Szara strefa a proceder prania pieniędzy

Najnowsze trendy i przykłady przestępstw prania pieniędzy

Przesłanki wskazujące na pranie pieniędzy (case study)

Identyfikacja przestępstw bazowych - w tym prania pieniędzy (case study)

„Karuzela podatkowa” - mechanizm wyłudzenia podatku VAT

EGZAMINY

egzamin CAO1

Egzamin walidujący składa się z 3 części: testu zamkniętego, przypadku, pytań otwartych. Prowadzony jest w formie zdalnej i trwa 3,5 godziny, w jednym z dostępnych terminów, w ciągu 2 miesięcy od zakończenia szkolenia.

Egzamin można też zdawać eksternistycznie.

Certyfikat wystawiany przez Stowarzyszenie Compliance Polska otrzymają Państwo, po uzyskaniu 60% punktów.

System walidacyjno - certyfikujący został przygotowany przez ekspertów obszaru compliance i zatwierdzony przez Stowarzyszenie Compliance Polska. Prace egzaminacyjne są sprawdzane przez ekspertów Stowarzyszenia Compliance Polska.

egzamin CAO2



ROZWÓJ KWALIFIKACJI W OBSZARZE COMPLIANCE I AML



Rozwój i specjalizacja w branżach regulowanych wymagają nieustannego rozwoju kwalifikacji, także przez osoby posiadające już kompleksową wiedzę i doświadczenie w obszarze compliance i AML.

Wychodząc naprzeciw tym potrzebom, oferujemy szkolenia specjalistyczne, które są odpowiedzią na zmieniającą się rzeczywistość i wymogi regulatorów. Szkolenia prowadzi wysokiej klasy specjaliści, eksperci w swoich dziedzinach.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ PODMIOTÓW ZBIOROWYCH ORAZ WHISTLEBLOWING

• Podstawy prawne i rola funkcji compliance

Podmioty rynkowe coraz częściej narażone są na ryzyko związane z powstaniem odpowiedzialności wynikającej z popełnienia czynu zabronionego przez osoby działające w ich imieniu lub na ich rzecz.

W kolejnych regulacjach prawnych, zarówno unijnych jak i polskich, zakres tej odpowiedzialności jest systematycznie rozszerzany, a ryzyko poniesienia konsekwencji finansowych rośnie.

Wychodząc naprzeciw potrzebom osób ze środowiska AML i compliance przygotowaliśmy szkolenie, podczas którego doświadczony praktyk compliance przedstawi nie tylko ramy teoretyczno-prawne tej odpowiedzialności w świetle zarówno obowiązujących, jak i projektowanych przepisów, ale także instytucję tzw. whistleblowing i rolę funkcji compliance, jako rozwiązania ograniczającego to ryzyko.

COMPLIANCE W SPÓLKACH GIEŁDOWYCH

• Jak zorganizować adekwatną i skuteczną funkcję compliance w spółce publicznej?

Zmieniający się stan prawny dotyczący spółek giełdowych sprawia, że zorganizowanie adekwatnej i skutecznej funkcji compliance w spółce staje się nie tylko coraz bardziej potrzebne, ale także coraz trudniejsze.

Niniejsze szkolenie wychodzi naprzeciw tym trudnościom i ma za zadanie wskazanie, jak powinna wyglądać funkcja compliance w spółce giełdowej.

Uczestnicy szkolenia dowiedzą się, w jaki sposób zorganizować funkcję compliance w spółce w ramach istniejących modeli korporacyjnych, jak zarządzać ryzykiem braku zgodności i w jaki sposób zapewniać zgodność za pomocą funkcji kontroli obejmującej obszar compliance.

Ponadto, wobec coraz bardziej powszechnych rozwiązań IT w obszarze GRC (Governance Risk Compliance) uczestnicy uzyskają wiedzę o podstawowych funkcjonalnościach poszczególnych modułów GRC, co ułatwi im zrozumienie własnych potrzeb w zakresie narzędzi informatycznych wspierających funkcję compliance.

Zważywszy na wysokość sankcji, którym podlegać mogą tak spółka jak i członkowie organów oraz nieostry charakter przepisów Rozporządzenia MAR, drugiego dnia koncentrujemy się na zagadnieniu obowiązków informacyjnych.

sprawdź aktualne terminy szkoleń na www.langas.pl



ROZWÓJ KWALIFIKACJI W OBSZARZE COMPLIANCE I AML



PRAKTYCZNE ASPEKTY PRZEPROWADZENIA DUE DILIGENCE KLIENTA (KYC)

• Program KYC oraz środki należytej staranności w świetle przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Program KYC/CDD jest elementem polityki bezpieczeństwa w obszarze zapobiegania praniu pieniędzy jak również wszelkiego rodzaju fałszerstw i oszustw. Program określa standardy postępowania instytucji w zakresie due diligence, w tym kwestie związane z identyfikacją klientów (tzn. dążenie instytucji obowiązanej do ustalenia prawdziwej tożsamości klienta), ustaleniem charakteru nawiązywanej relacji oraz monitoringiem transakcji. Głównym celem programu KYC/CDD jest zapobieganie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przestępstwom finansowym, czy też kradzieży tożsamości. Dzięki starannie prowadzonej polityce KYC instytucje mogą mieć pewność, że znają tożsamość swoich klientów, a ich produktu i usługi przeprowadzane są w sposób bezpieczny.

OBOWIĄZKI INSTYTUCJI ZWIĄZANE Z PRZECIWDZIAŁANIEM PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU

• Praktyczne aspekty realizacji obowiązków wynikających z IV i V dyrektywy AML

Ustawa z 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nakłada na instytucje obowiązane obowiązek wdrożenia procedur oraz stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.

Ustawa wprowadza:

- nakaz powołania Oficera MLRO (Money Laundering Reporting Officer),
- obowiązek przyjęcia procedury whistleblowingu polegającej na stworzeniu mechanizmu anonimowego zgłaszania naruszeń z zakresu AML,
- nakaz dokonania analizy ryzyka,
- nakaz identyfikacji klientów i stosowanych środków bezpieczeństwa,
- obowiązek wdrożenia procedur nawiązywania stosunków gospodarczych z osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne
- zgłaszania informacji o beneficjentach do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych.

Celem szkolenia jest omówienie najistotniejszych obowiązków w procesie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

SPECJALISTYCZNY CERTYFIKAT W ZAKRESIE BUDOWANIA COMPLIANCE W OPARCIU O REKOMENDACJĘ H KNF

• Wobec gwałtownie zmieniających się czasów, a w konsekwencji norm prawnych, sprawny system zgodności staje się nie tylko obowiązkiem regulacyjnym, ale wręcz koniecznością.

Celem certyfikowanego szkolenia jest dostarczenie praktycznych wskazówek jak zarządzać ryzykiem braku zgodności i zaadoptować zaawansowane rozwiązania bankowe do swojej organizacji.

sprawdź aktualne terminy szkoleń na www.langas.pl



UCZESTNICY PROGRAMU BUDOWY KWALIFIKACJI W OBSZARZE COMPLIANCE, AML ORAZ SZKOLEŃ SPECJALISTYCZNYCH



W programie biorą regularnie udział pracownicy czołowych instytucji obowiązanych z polskiego rynku finansowego.

Zdając egzaminy walidacyjne, indywidualnie numerowane certyfikaty uzyskali dotychczas specjaliści z takich firm jak m.in.:



OPINIE UCZESTNIKÓW

Fantastyczna atmosfera. Świetna okazja na wymianę doświadczeń. Poruszane tematy otwierają oczy na nowe technologie, ich zalety i potencjalne problemy.

Lech Wilczyński, OPENGRID

Bardzo dobra możliwość poznania opinii i wymiany doświadczeń z przedstawicielami innych instytucji.

Patrycja Bryl-Weiss, DOM MAKLEWSKI BZWBK S.A.

Szkolenie bardzo profesjonalne, ciekawe, przydatne informacje i interesujące przykłady.

Jolanta Wilomska, GŁÓWNY SPECJALISTA, INSTYTUT OCHRONY ŚRODOWISKA - PIB

STATYSTYKI

Od **2013** roku w szkoleniach z obszaru AML i Complianace wzięło udział ponad **1500 osób**, zaś ponad **1100 osób** uzyskało certyfikat Stowarzyszenia Compliance Polska na czterech poziomach:

- Certyfikowany Compliance Officer poziom 1
- Zaawansowany Certyfikowany Compliance Officer
- Certyfikowany AML Officer poziom 1
- Certyfikowany AML Officer poziom 2

więcej na langas.pl

