

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

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

- Corporate Banking;
- Private Banking;
- Beleggingsfondsen;
- Betalingsdiensten en Elektronisch Geld.

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

Niveau:

Basic

Type opleiding:

E-Learning

Prijs:

- Lid: € 300.00
- Niet-lid: € 350.00
- Partner BZB: € 300.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Punten/uren:

- Bank: **4**
- Verzekeringen: **2**
- Compliance: **4**
- 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;
 - 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

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

PROGRAMMA

Inhoud

De E-learning bestaat uit 5 modules waarin theorie, oefeningen en cases met praktijkvoorbeelden aan bod komen. 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 (2u)

- 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.

Module 2: De strijd tegen witwassen (AML) en terrorismefinanciering

(CFT) toegepast op Corporate Banking (30 min.)

- 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, zoals:
 - 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 (30 min.)

- 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, zoals:
 - 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 (30 min.)

- 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 (30 min.)

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.

Na het beëindigen van de E-learning kunt u online over elke module een online test met meerkeuzevragen afleggen. Het afleggen van de test geeft u recht op bijscholingspunten. Wanneer u 60% of meer behaalt op deze test ontvangt u een bijscholingscertificaat.

Praktische informatie

Duurtijd: 4 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**.