# AML: Cybercrime - Detectie van witwastechnieken in cybercriminaliteit

## DOELSTELLINGEN

Welkom bij onze opleiding gericht op het aanpakken van witwaspraktijken en de financiering van terrorisme, met specifieke aandacht voor cybercriminaliteit. Aan de basis van witwassen liggen er altijd misdrijven die die illegaal generen, inzonderheid “cybercrime”. In een voortdurend veranderende wereld is het van essentieel belang om effectieve strategieën te ontwikkelen om de groeiende uitdagingen van witwassen en terrorismefinanciering het hoofd te bieden. Deze zorgvuldig samengestelde opleiding heeft als doel professionals in de financiële sector uit te rusten met de benodigde kennis en vaardigheden om witwasactiviteiten te herkennen, te voorkomen en aan te pakken.

De eerste module van deze cursus werpt een diepgaand licht op de kernaspecten van witwassen, waarbij grondig begrip wordt geboden van de werkingsmechanismen, het proces zelf en de toepassing van de 3-fasen theorie, evenals een diversiteit aan witwastypologieën (technieken). Witwassen wordt altijd gevoed door onderliggende illegale activiteiten, ook wel 'onderliggende misdrijven' genoemd. Binnen dit kader worden één vooraanstaande categorie behandeld: de cybercrimegerelateerde misdrijven, zoals “hacking”, identiteitsdiefstal en digitale fraude, maar ook verwijzing naar het Internet als een “Iceberg” en bespreking van het “Darknet” komt aan bod. Een diepgaand begrip van cybercrime draagt bij aan het identificeren van ongebruikelijke transacties, die van cruciaal belang zijn voor het detecteren en het bestrijden van witwassen en in sommige gevallen zelfs financiering van terrorisme.

De doelstellingen van deze opleiding zijn:

- kunnen situeren van de verschillende typologieën het geheel van de bestrijding van het witwassen (Crime Time Line);
- kunnen situeren van alle actoren in de verschillende stappen van het witwasproces;
- kennen en situeren van witwastypologieën, aangewend in de verschillende fases van het witwasproces;
- inzicht verwerven in verloop van het witwasproces en de combinatie van verschillende typologieën;
- het aanleren van een attitude van “professional scepticism” inzake witwastypologieën;
- inzicht verwerven in andere categorie van onderliggende misdrijven : cybercrime;
- **…**

## SAMENVATTING

Categorie:

- Compliance & audit
- Financieel bedrijfsbeheer

Niveau:

Advanced

Type opleiding:

Klassikale opleiding

Prijs:

- Lid: € 575.00
- Niet-lid: € 675.00
- Partner BZB: € 575.00
- Partner Cevora: € 500.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

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

## DOELGROEP

---

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- Compliance Officers – AMLCO's;
- medewerkers van banken;
- medewerkers van verzekeringsinstellingen;
- medewerkers die met beleggingsfondsen in aanraking komen (fondsen, management company, custodian, transfer agent, distributeur);
- compliance medewerkers;
- interne auditors;
- medewerkers van de juridische afdeling.
- anti-witwasverantwoordelijken bij banken, verzekeringsmaatschappijen, investeringsfondsen;
- auditeurs en interne controleurs;
- bedrijfsleiders;
- verantwoordelijken voor juridische en auditafdelingen.

## VEREISTE VOORKENNIS

---

**Advanced level opleiding:** deze opleiding vereist een algemene basiskennis van het onderwerp.

## PROGRAMMA

---

**INHOUD**

- Inleiding
  - Doel van de opleiding
  - Crime Time Line (situering)
  - Wat is witwassen?
  - Waarom witwassen?
  - Witwasmodel : drie fasen
  - Risk-based approach (RBA) versus Typology Based Approach (TBA)
  - Witwasactoren
  - Meldings- en onderzoeksketen
  - Relatie tussen witwassen en financiering van terrorisme
  - Categorieën van witwastypologieën
- Cybercrime
  - Wat is cybercriminaliteit?
  - Internet – "The Iceberg"
  - Darknet
  - Types van cybercriminaliteit
  - Financiële criminaliteit versus van cybercriminaliteit
  - Categorieën van cybercriminaliteit
  - Georganiseerde cybercriminaliteit
  - Boiler Room-fraude
  - CEO-fraude
  - Pyramide-fraude
  - Ponzi-fraude
  - Cryptomunten-fraude

    - Binaire opties-fraude
    - Eenvoudige en semi-georganiseerde cybercriminaliteit
- Samenvatting - herhaling

**PRAKTISCHE INFORMATIE**

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

## 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, …).

Opleidingsmateriaal: PowerPoint presentatie