Build your own bank: van idee tot gereguleerde bank

DOELSTELLINGEN

Tijdens deze interactieve workshop van één dag doorloop je stap voor stap het traject om een nieuwe bank op te richten: van het eerste concept en de vergunningsaanvraag tot de go-live als gereguleerde bank. Daarbij neem je gaandeweg beslissingen over de organisatiestructuur en dienstverlening. Op een interactieve manier leer je hoe te voldoen aan de verwachtingen van de toezichthouder en compliance vanaf dag één te verankeren in governance, processen en besluitvorming.

Na het volgens van deze opleiding kan je:

- de belangrijkste voorwaarden voor een bankvergunning en de rol van de NBB en de ECB toelichten;
- een organisatie ontwerpen met duidelijke verantwoordelijkheden;
- risico's integraal beoordelen en vertalen naar een risicobereidheid en passende beheersmaatregelen;
- de kernprincipes toepassen van cliëntacceptatie, CDD/KYC, verscherpt cliëntenonderzoek, sanctiescreening en transactiemonitoring;
- compliancevereisten meenemen in productontwerp, digitale klantreizen, technologiekeuzes en financiële promoties.

SAMENVATTING

Categorie:

- Retail banking

Niveau:

Advanced

Prijs:

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

Bijscholingsuren:

- Bank: **3u** algemeen en **3u** sectorspecifiek
- Compliance Bank: **3h**

DOELGROEP

Deze workshop is bedoeld voor medewerkers die willen begrijpen hoe regelgeving, risicobeheer en compliance de inrichting en dagelijkse werking van een bank bepalen. Ze is in het bijzonder relevant voor:

- medewerkers in front-, middle- en backofficefuncties;
- nieuwe medewerkers die inzicht willen of moeten verwerven in de verschillende regelgevende vereisten en hun onderlinge samenhang bij de oprichting van een bank;
- professionals in operations, productontwikkeling, marketing en customer experience;
- IT-, data- en technologieteams die oplossingen voor een bancaire omgeving ontwikkelen of ondersteunen;
- leidinggevenden en supportfuncties die beter willen begrijpen hoe de verschillende onderdelen van een bank samenwerken en hoe compliance daarin is verankerd.

VEREISTE VOORKENNIS

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

PROGRAMMA

INHOUD

In deze interactieve workshop werk je in groep een fictieve bank op. Terwijl je belangrijke keuzes maakt, ontdek je de bijbehorende theorie en krijg je een concreet en praktisch inzicht in hoe een bank werkt. Compliance wordt doorheen de volledige levencyclus van de bank geïntegreerd.

- **Voormiddag**
  - **Vergunning en toezichtlandschap:** De voorwaarden voor een bankvergunning, de rol van NBB en ECB, kapitaal, businessplan, governance, …
  - **Geschiktheid en betrouwbaarheid:** Fit & proper-verwachtingen voor bestuurders en sleutelfunctionarissen, deskundigheid, betrouwbaarheid en financiële soliditeit.
  - **Governance en three lines of defence:** Een werkbaar organogram met korte rapportagelijnen, duidelijke eigenaarschap, onafhankelijke Risk-, Compliance-, MLRO- en Internal Audit-functies en effectieve escalatie naar bestuur en directie.
  - **Compliance by design:** Compliance integreren in core banking, digitale klantreizen, …
  - **Compliant marketing en financiële promoties:** Doelgroepeuze, waarschuwingen, ...
- **Namiddag**
  - **Customer Due Diligence:** CDD, KYC, vereenvoudigd, standaard en verscherpt cliëntenonderzoek, PEP's, risicoclassificatie en doorlopende opvolging.
  - **Sanctiescreening:** Overlappende sanctieregimes, eigendom en zeggenschap, ...
  - **Transactiemonitoring:** Risicorelevante typologieën, anomaliedetectie en de feedbacklus naar het klantprofiel.
- **Praktijkopdrachten:** de theorie wordt toegepast in opeenvolgende groepsopdrachten die samen één onderbouwd bankdossier vormen:
  - een bankidentiteit en propositie formuleren;
  - een CEO-profiel toetsen op geschiktheid en betrouwbaarheid;
  - een compliant organogram ontwerpen;
  - een gereguleerde bankapp ontwerpen;
  - een marketingcampagne op claims, disclaimers en doelgroep toetsen;
  - een integrale risicomatrix met beheersmaatregelen opstellen;
  - transactiegegevens analyseren en afwijkende patronen detecteren.

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

Naïma Ahjit
riskfinancetreasury;complianceaudit



Jaap Jan de Jong
riskfinancetreasury;complianceaudit



Leslie Hemmerechts
complianceaudit

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, …).