

Studia Podyplomowe

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Grupa docelowa:

- pracownicy Instytucji Obowiązanych, wykonujący obsługę klienta w jednostkach organizacyjnych oraz osoby kierujące tymi jednostkami uczestniczący w procesach AML/CFT, a także
- osoby zatrudnione w komórkach organizacyjnych ds. bezpieczeństwa oraz AML/CFT, a także osoby kierujące tymi komórkami organizacyjnymi,
- członkowie Zarządów i Rad Nadzorczych Instytucji Obowiązanych.

Forma realizacji zajęć: zdalnie.

Zaliczenie: uczestnictwo w zajęciach (usprawiedliwiona nieobecność na 1 zjeździe w semestrze) oraz zaliczenie z wynikiem pozytywnym pisemnego testu sprawdzającego wiedzę.

Długość szkolenia: dwa semestry (listopad 2026 – czerwiec 2027).

Liczba godzin: max. 160

Nazwa i zakres przedmiotowy modułu	Liczba godzin
Moduł 1. Regulacje prawne dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (AML/CFT). • Pojęcie i rodzaje przestępstw bazowych (gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych). • Pojęcie terroryzmu i jego rodzajów. • Pranie pieniędzy oraz finansowanie terroryzmu - omówienie definicji zawartych w prawie krajowym i Unii Europejskiej. • Rodzaje i podstawowe obowiązki Instytucji Obowiązanych gruncie ustawy AML/CFT i aktów prawnych UE.	16
Moduł 2. Organy kontrolne i nadzorcze w Polsce oraz w UE w obszarze AML/CFT. • Zadania i kompetencje EBA. • Zadania i kompetencje AMLA. • Zadania i kompetencje GIIF, NBP i KAS w obszarze AML/CFT. • Rola KNF i GIIF na gruncie ustawy AML/CFT oraz ustawy Prawo bankowe.	8
Moduł 3. Ochrona ochrony danych osobowych oraz zgłaszania naruszeń wewnętrznych i zewnętrznych związanych z procesem AML/CFT. • Pojęcie i zakres przetwarzania danych osobowych. • Przetwarzanie i ochrona danych osobowych osób uczestniczących w procesach AML/CFT. • Procedura wewnętrzna anonimowego zgłaszania naruszeń AML/CFT oraz ochrona danych „sygnalistów”. • Zasady dokonywania zgłoszeń zewnętrznych związanych z procesem AML/CFT.	16

• Ochrona sygnalistów i bezpieczeństwo danych osobowych „sygnalistów”. • Odpowiedzialność za naruszenie reguł ochrony danych osobowych.	
Moduł 4. Rodzaje dokumentacji związanej z procesami AML/CFT oraz zasady i terminy jej przechowywania. • Zasady i terminy przechowywania dokumentacji związanej z AML/CFT, w tym w kontekście żądań GIIF.	8
Moduł 5. System kontroli wewnętrznej w obszarze AML/CFT. Compliance • Nadzór wewnętrzny. • Audyt i przeglądy. • System informacji zarządczej. • Compliance	8
Moduł 6. Sankcje administracyjne, cywilne, karne i służbowe związane z naruszeniem przepisów związanych z AML/CFT. • Rodzaje sankcji (administracyjnych, nadzorczych, karnych i cywilnych) związanych z naruszeniem przepisów związanych z AML/CFT. • Postępowanie administracyjne (sankcyjne) – zasady prowadzenia, terminy, decyzje oraz odwołania od decyzji. • Osoby i podmioty podlegające odpowiedzialności za naruszenie przepisów związanych z AML/CFT. • Zarządzanie ryzykiem prawnym, finansowym, reputacyjnym i biznesowym.	16
Moduł 7. Postępowania karne dotyczące AML/CFT i inne z nimi związane. • Zasady opracowywania i kierowania zawiadomień do GIIF oraz prokuratury w sprawach związanych z AML/CFT. • Tworzenie notatek analitycznych i przygotowanie zawiadomień (odróżnienie zawiadomień z art. 74 a art. 86 uopppt). • Czynności przedprocesowe organów ścigania i prokuratury. • Zatrzymanie, blokada, uznanie za dowód rzeczowy oraz zabezpieczenie środków finansowych co do których istnieje podejrzenie, iż są przedmiotem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. • Prawidłowa ocena prawnokarna zachowań związanych z AML/CFT oraz czynów im towarzyszących. • Podstawy prawne i zakres możliwych żądań GIIF i prokuratorów związane z prowadzonymi przez nie postępowaniami w obszarze AML/CFT oraz terminy ich realizacji, z uwzględnieniem możliwości stosowania przez prokuratorów środków przymusu procesowego • Zasady opracowywania odpowiedzi na zapytania GIIF oraz prokuratorów w sprawach związanych z postępowaniami prowadzonymi w obszarze AML/CFT. • Postępowanie dowodowe w sprawach związanych z postępowaniami prowadzonymi w obszarze AML/CFT.	16

• Podstawowe problemy dowodowe w sprawach karnych, w tym zasady wykazywania przestępstw bazowych. • Międzynarodowa pomoc prawna w sprawach karnych dotyczących AML/CFT.	
Moduł 8. Organizacja, procedury wewnętrzne i dokumentacja AML/CFT. • Organizacja wewnętrzna w Instytucjach Obowiązanych związana z obszarem AML/CFT. • Procedury wewnętrzne związane z obszarem AML/CFT. • Ryzyka i zagrożenia związane z procesem opracowywania i wdrażania procedur AML/CFT. • Obowiązki związane z okresowym przeglądem i aktualizacją procedur AML/CFT. • System informacji zarządczej w obszarze AML/CFT. • System szkoleń z obszaru AML/CFT. • Zasady przechowywania i archiwizacji dokumentacji związanej z AML/CFT.	16 Warsztaty
Moduł 9. Metodyka weryfikacji klienta pod kątem ryzyk AML/CFT. • Identyfikacja i ocena ryzyka związanego z AML/CFT w toku obsługi klienta. • Środki bezpieczeństwa finansowego – rodzaje oraz zakres stosowania przed nawiązaniem i trakcie trwania stosunków gospodarczych z klientem. • Beneficjent rzeczywisty – ustalanie, weryfikacja (struktury złożone, spółki zagraniczne) oraz raportowanie niezgodności w CRBR do KAS (konsekwencje prawne braku zgodności). • Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP) – rodzaje PEP, definicje, weryfikacja statusu PEP, monitorowanie w trakcie trwania stosunków gospodarczych. • Praktyka - ocena alertów systemowych, analiza nietypowych zachowań klienta	8 Warsztaty
Moduł 10. Identyfikacja i analiza transakcji klienta pod kątem AML/CFT. • Typowe okoliczności, transakcje i wartości pieniężne związane z AML/CFT, najczęściej występujące w obrocie gospodarczym. • Metodyka rozpoznawania i analizy okoliczności, transakcji oraz wartości pieniężnych pod kątem ujawniania przypadków AML/CFT. • Procedura dokumentowania i wewnętrznego raportowania przypadków związanych z AML/CFT.	8 Warsztaty
Moduł 11. Zarządzanie ryzykami w sektorze bankowym a zagrożenia związane z obszarem AML/CFT. Wpływ procesów AML/CFT na: • ryzyko operacyjne, • ryzyko prawne, • ryzyko finansowe, • ryzyko reputacyjne.	8

Moduł 12. Oczekiwane zmiany w przepisach krajowych oraz Unii Europejskiej z obszaru AML/CFT. • Nadchodzące zmiany w regulacjach AML/CFT. • Znaczenie nowych regulacji dla praktyki Instytucji Obowiązanych. • Jak przygotować organizację na zmiany.	8
Moduł 13. System sankcji ONZ, UE, GIIF, MSWiA związany z przeciwdziałaniem finansowaniu terroryzmu. • Zasady umieszczania podmiotów oraz osób na listach sankcyjnych ONZ, UE, GIIF, MSWiA. • Procedura odwoławcza. • Zamrażanie środków. • Komitet Bezpieczeństwa Finansowego. • Wpływ umieszczenia podmiotów lub osób na listach sankcyjnych ONZ, UE, GIIF, MSWiA na relacje gospodarcze oraz ocenę ryzyka.	8
Moduł 14. Pranie pieniędzy w Internecie oraz z wykorzystaniem nowoczesnych technologii informatycznych i walut wirtualnych. • Metody prania pieniędzy w Internecie oraz z wykorzystaniem nowoczesnych technologii informatycznych. • Działania organów ścigania związane z ujawnianiem, ściganiem procederu prania pieniędzy w Internecie oraz z wykorzystaniem nowoczesnych technologii informatycznych. • Zabezpieczanie i odzyskiwanie mienia pochodzącego z prania pieniędzy w Internecie oraz z wykorzystaniem nowoczesnych technologii informatycznych.	8
Moduł 15. Terroryzm i finansowanie terroryzmu we współczesnym świecie • Terroryzm a przestępczość kryminalna. • Modus operandi grup terrorystycznych, w kontekście pozyskiwania środków na finansowanie działalności. • Współczesne środowisko finansowania działalności grup terrorystycznych – proliferacja, nielegalny handel bronią, handel artefaktami i dziełami sztuki oraz materiałami wybuchowymi. • Edukacja/profilaktyka społeczna jako sposób na przeciwdziałanie zdarzeniom o charakterze terrorystycznym oraz przestępczym.	8
Moduł 16. Pranie pieniędzmi a obrót narkotykami, farmaceutykami i dziełami sztuki oraz z „oszustwa na legendę” • Przestępstwa narkotykowe, a pranie pieniędzy. • Przestępstwa nielegalnego obrotu farmaceutykami, a pranie pieniędzy. • Nielegalny obrót dziełami sztuki i artefaktami, a pranie pieniędzy. • Oszustwa na „legendę” a pranie pieniędzy.	8