



## Sankcje ekonomiczne w praktyce

Numer usługi 2024/04/23/10940/2132567

3 075,00 PLN brutto

2 500,00 PLN netto

192,19 PLN brutto/h

156,25 PLN netto/h

Ernst & Young  
spółka z  
ograniczoną  
odpowiedzialnością  
Academy of  
Business sp. k.



📍 zdalna w czasie rzeczywistym

🏠 Usługa szkoleniowa

🕒 16 h

📅 08.10.2024 do 09.10.2024

## Informacje podstawowe

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| <b>Kategoria</b>                     | Biznes / Zarządzanie przedsiębiorstwem   |
| <b>Sposób dofinansowania</b>         | wsparcie dla osób indywidualnych<br>wsparcie dla pracodawców i ich pracowników   |
| <b>Grupa docelowa usługi</b>         | Do udziału w warsztatach zapraszamy: <ul style="list-style-type: none"><li>• analityków i specjalistów z działów AML/CTF (przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu) oraz przeciwdziałania nadużyciom w bankach oraz instytucjach finansowych</li><li>• analityków i specjalistów ds. monitoringu transakcji i onboardingu (zatwierdzania) klientów w bankach oraz instytucjach finansowych</li><li>• specjalistów działów compliance w bankach i instytucjach finansowych oraz firmach handlowych</li><li>• pracowników obszarów, pośrednio lub bezpośrednio powiązanych z ryzykiem sankcyjnym, takich jak finansowanie handlu, IT czy działy prawne.</li></ul> |
| <b>Minimalna liczba uczestników</b>  | 10   |
| <b>Maksymalna liczba uczestników</b> | 15   |
| <b>Data zakończenia rekrutacji</b>   | 04-10-2024   |
| <b>Forma prowadzenia usługi</b>      | zdalna w czasie rzeczywistym   |
| <b>Liczba godzin usługi</b>          | 16   |

# Cel

## Cel edukacyjny

Szkolenie "Sankcje ekonomiczne w praktyce" przygotowuje uczestników do kompleksowego zarządzania ryzykiem sankcyjnym w swojej organizacji, m.in. poprzez poznanie najnowszych regulacji sankcyjnych, zaawansowanych sposobów unikania sankcji oraz uświadomienie konieczności ciągłego monitorowania klientów i transakcji.

## Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

| Efekty uczenia się  | Kryteria weryfikacji   | Metoda walidacji                    |
|---|--|-------------------------------------|
| Uczestnik posługuje się wiedzą w zakresie sankcji ekonomicznych       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• identyfikuje aspekty prawne regulujące obszar sankcji</li> <li>• definiuje kary dla podmiotów nieprzestrzegających sankcji</li> </ul>                   | Wywiad ustrukturyzowany             |
|   |  | Obserwacja w warunkach symulowanych |
| Uczestnik zarządza ryzykiem sankcyjnym w swojej organizacji           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• monitoruje zmieniające się regulacje sankcyjne</li> <li>• zarządza ryzykiem sankcyjnym w organizacji</li> </ul>   | Wywiad ustrukturyzowany             |
| Uczestnik podejmuje działania zapobiegające praniu brudnych pieniędzy | <ul style="list-style-type: none"> <li>• przeciwdziała praniu brudnych pieniędzy</li> <li>• charakteryzuje się świadomością konieczności ciągłego monitorowania klientów i transakcji</li> </ul> | Obserwacja w warunkach symulowanych |
|   |  | Wywiad ustrukturyzowany             |
|   |  | Obserwacja w warunkach symulowanych |

# Kwalifikacje

## Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

### Warunki uznania kompetencji

**Pytanie 1. Czy dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji zawiera opis efektów uczenia się?**

Dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji zawiera opis efektów uczenia się.

**Pytanie 2. Czy dokument potwierdza, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji?**

Dokument potwierdza, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji.

**Pytanie 3. Czy dokument potwierdza zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielenie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji?**

Dokument potwierdza zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielenie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji.

# Program

## PROGRAM

### Dzień 1

#### Wprowadzenie

- Czym są sankcje ekonomiczne?
- Cel stosowania sankcji
- Sankcje ekonomiczne a przeciwdziałanie praniu pieniędzy
- Ryzyka związane z nieprzestrzeganiem sankcji

#### Rodzaje sankcji ekonomicznych

- Sankcje ogólnokrajowe vs. sankcje podmiotowe
- Sankcje finansowe, handlowe, sektorowe
- Sankcje pierwszego i drugiego stopnia

#### Reżimy sankcyjne na świecie i regulacje prawne

- Jak powstają programy sankcyjne?
- Regulacje amerykańskie i ich wpływ na podmioty gospodarcze na świecie
- Regulacje Unii Europejskiej i ich konsekwencje dla polskich podmiotów gospodarczych

#### Przegląd najważniejszych programów sankcyjnych

- Iran
- Syria
- Korea Północna
- Kuba
- Rosja/Krym
- Przykłady innych jurysdykcji objętych sankcjami/embargiem

#### Ryzyka naruszenia poszczególnych programów sankcyjnych – case study

- Wspólna analiza przypadków związanych z nawiązaniem nowych relacji, zaangażowaniem w transakcje, które mogą naruszać przepisy sankcyjne

#### Zapewnienie zgodności z wymogami regulacyjnymi

- Obowiązki instytucji finansowych oraz innych podmiotów gospodarczych i oczekiwane standardy w zakresie przestrzegania sankcji wg OFAC (Biuro ds. Kontroli Aktywów Zagranicznych)
- Licencje OFAC – przegląd najważniejszych typów i przykłady ich stosowania

#### Śledztwa związane z naruszeniem sankcji – case study

- Omówienie najgłośniejszych śledztw sankcyjnych z ostatnich lat: przyczyny rozpoczęcia śledztwa przez regulatora i jego przebieg
- Główne spostrzeżenia i wnioski w oparciu o praktyczne studium przypadku

### Dzień 2

#### Zarządzanie ryzykiem sankcyjnym w instytucji finansowej/podmiocie gospodarczym

- Jak zbudować odpowiedni program zarządzania ryzykiem sankcyjnym oraz zapewnić nad nim odpowiedni nadzór?
- Przegląd sankcyjny klientów/kontrahentów i płatności – kluczowe elementy
- Przegląd sankcyjny produktów finansowania handlu – największe wyzwania

## **Rozwiązania technologiczne w obszarze sankcji**

- Zarządzanie danymi i ich jakością
- Zarządzanie listami sankcyjnymi
- Narzędzia screenujące (wdrożenie, tuning, kalibracja)

## **Screening sankcyjny: wyzwania i najlepsze praktyki**

- Screening klientów/kontrahentów
- Screening płatności
- Screening produktów finansowania handlu
- Analiza alertów

## **Alerty sankcyjne – case study**

- Praktyczne wskazówki odnośnie analizowania alertów – wspólna analiza przypadków: na co zwracać uwagę i jak wykorzystywać w analizie wewnętrzne i zewnętrzne źródła informacji

## **Podsumowanie.**

**W trakcie szkolenia online korzystamy z platformy Zoom.** Każdy uczestnik otrzymuje przed szkoleniem link do platformy internetowej (na wskazany adres mailowy), na której znajdować się będzie transmisja online. Uczestnictwo w streamingu nie wymaga żadnych, specjalnych oprogramowań: wystarczy, że komputer jest podłączony do Internetu (należy korzystać z przeglądarek: Google Chrome, Mozilla Firefox lub Safari). Uczestnicy oglądają i słuchają na żywo tego, co dzieje się w sali szkoleniowej oraz śledzą treści wyświetlane na komputerze prowadzącego. Dodatkowo, wszyscy mogą zadawać pytania za pośrednictwem chatu online. W przypadku mniejszych szkoleń uczestnicy mogą przez mikrofon komunikować się z trenerem i innymi uczestnikami kursu. Link do szkolenia online generowany jest przed szkoleniem i ważny jest przez cały czas trwania szkolenia (uczestnik może połączyć się w dowolnym momencie).

## **Podczas szkoleń online wykorzystujemy następujące funkcjonalności:**

### 1) Praca w grupach (breakout rooms)

- trener może podzielić uczestników automatycznie lub manualnie
- trener ustala czas trwania pracy w grupach
- pojawia się krótki komunikat na ekranie uczestnika, który informuje, że gospodarz zaprasza do podpokoju
- prowadzący może wysłać wiadomość do wszystkich pokoi jednocześnie, np. z opisem zadania do wykonania.

### 2) Narzędzia dostępne podczas sesji w breakout rooms:

- tablica, możliwość pisania mają wszyscy uczestnicy, efekt pracy można zapisać i pokazać w pokoju szkoleniowym, wszystkim uczestnikom szkolenia
- pokazywanie ekranu, każdy uczestnik może udostępnić swój ekran
- czat
- użytkownik pracujący w pokoju, może w dowolnym momencie zaprosić prowadzącego do pokoju grupowego.

## **Czas trwania:**

Szkolenie trwa 16 godzin dydaktycznych (tj. 45 minut).

## **Walidacja:**

W trakcie szkolenia przeprowadzana będzie walidacja w formie wywiadu ustrukturyzowanego oraz obserwacji w warunkach symulowanych.

Osoba walidująca waliduje usługę po jej zakończeniu, w oparciu o checkliście od trenera, a następnie potwierdza osiągnięcie efektów kształcenia swoim podpisem na certyfikacie.

# Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 17

| Przedmiot / temat zajęć  | Prowadzący       | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|--|------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| <b>1 z 17</b><br>Wprowadzenie-<br>ćwiczenia,<br>rozmowa na<br>żywo, chat,<br>współdzielenie<br>ekranu  | Maciej Kołodziej | 08-10-2024            | 09:00               | 10:00               | 01:00         |
| <b>2 z 17</b> Rodzaje<br>sankcji<br>ekonomicznych-<br>ćwiczenia,<br>rozmowa na<br>żywo, chat,<br>współdzielenie<br>ekranu                        | Maciej Kołodziej | 08-10-2024            | 10:00               | 11:00               | 01:00         |
| <b>3 z 17</b> Przerwa  | Maciej Kołodziej | 08-10-2024            | 11:00               | 11:15               | 00:15         |
| <b>4 z 17</b> Reżimy<br>sankcyjne na<br>świecie i<br>regulacje<br>prawne-<br>ćwiczenia,<br>rozmowa na<br>żywo, chat,<br>współdzielenie<br>ekranu | Maciej Kołodziej | 08-10-2024            | 11:15               | 12:00               | 00:45         |
| <b>5 z 17</b> Przegląd<br>najważniejszych<br>programów<br>sankcyjnych-<br>ćwiczenia,<br>rozmowa na<br>żywo, chat,<br>współdzielenie<br>ekranu    | Maciej Kołodziej | 08-10-2024            | 12:00               | 13:00               | 01:00         |
| <b>6 z 17</b> Przerwa  | Maciej Kołodziej | 08-10-2024            | 13:00               | 14:00               | 01:00         |

| Przedmiot / temat zajęć  | Prowadzący       | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|--|------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| <b>7 z 17</b> Ryzyka naruszenia poszczególnych programów sankcyjnych – case study; Zapewnienie zgodności z wymogami regulacyjnymi- ćwiczenia, rozmowa na żywo, chat, współdzielenie ekranu | Maciej Kołodziej | 08-10-2024            | 14:00               | 15:00               | 01:00         |
| <b>8 z 17</b> Przerwa  | Maciej Kołodziej | 08-10-2024            | 15:00               | 15:15               | 00:15         |
| <b>9 z 17</b> Śledztwa związane z naruszeniem sankcji – case study- ćwiczenia, rozmowa na żywo, chat, współdzielenie ekranu  | Maciej Kołodziej | 08-10-2024            | 15:15               | 16:30               | 01:15         |
| <b>10 z 17</b> Zarządzanie ryzykiem sankcyjnym w instytucji finansowej/podmiocie gospodarczym- ćwiczenia, rozmowa na żywo, chat, współdzielenie ekranu                                     | Maciej Kołodziej | 09-10-2024            | 09:00               | 10:00               | 01:00         |
| <b>11 z 17</b> Rozwiązania technologiczne w obszarze sankcji- ćwiczenia, rozmowa na żywo, chat, współdzielenie ekranu  | Maciej Kołodziej | 09-10-2024            | 10:00               | 11:00               | 01:00         |
| <b>12 z 17</b> Przerwa   | Maciej Kołodziej | 09-10-2024            | 11:00               | 11:15               | 00:15         |

| Przedmiot / temat zajęć   | Prowadzący       | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|---|------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| <b>13 z 17</b> Screening sankcyjny: wyzwania i najlepsze praktyki-ćwiczenia, rozmowa na żywo, chat, współdzielenie ekranu | Maciej Kołodziej | 09-10-2024            | 11:15               | 13:00               | 01:45         |
| <b>14 z 17</b> Przerwa  | Maciej Kołodziej | 09-10-2024            | 13:00               | 14:00               | 01:00         |
| <b>15 z 17</b> Alerty sankcyjne – case study- ćwiczenia, rozmowa na żywo, chat, współdzielenie ekranu                     | Maciej Kołodziej | 09-10-2024            | 14:00               | 15:00               | 01:00         |
| <b>16 z 17</b> Przerwa  | Maciej Kołodziej | 09-10-2024            | 15:00               | 15:15               | 00:15         |
| <b>17 z 17</b> Podsumowanie-ćwiczenia, rozmowa na żywo, chat, współdzielenie ekranu                                       | Maciej Kołodziej | 09-10-2024            | 15:15               | 16:30               | 01:15         |

## Cennik

### Cennik

| Rodzaj ceny                               | Cena         |
|---|--------------|
| Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto | 3 075,00 PLN |
| Koszt przypadający na 1 uczestnika netto  | 2 500,00 PLN |
| Koszt osobogodziny brutto                 | 192,19 PLN   |
| Koszt osobogodziny netto                  | 156,25 PLN   |

# Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

## Maciej Kołodziej

Maciej ukończył studia magisterskie na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie, na kierunku Finanse i Bankowość.

Specjalizuje się w zagadnieniach obejmujących przeciwdziałanie praniu pieniędzy i sankcje międzynarodowe. Na co dzień odpowiada za ograniczanie ryzyka AML/CTF, zapobieganie naruszaniu sankcji dotyczących transferów finansowych oraz wdrażanie narzędzi monitorujących i procedur w tym obszarze. Zarządzał wieloma zespołami odpowiedzialnymi za monitoring transakcji i klientów, także realizując projekty dla międzynarodowych instytucji finansowych.

## Informacje dodatkowe

### Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Każdy z uczestników otrzyma komplet materiałów szkoleniowych w formie skryptu.

### Informacje dodatkowe

Harmonogram godzinowy szkolenia każdorazowo dostosowywany jest do grupy szkoleniowej.

Godziny realizacji poszczególnych modułów szkolenia mogą ulec zmianie.

## Warunki techniczne

### Warunki techniczne niezbędne do udziału w usłudze:

Do realizacji szkoleń online korzystamy z platformy Zoom. Każdy uczestnik otrzymuje przed szkoleniem link do platformy internetowej (na wskazany adres mailowy), na której znajdować się będzie transmisja online. Uczestnictwo w streamingu nie wymaga żadnych, specjalnych oprogramowań: wystarczy, że komputer jest podłączony do Internetu (należy korzystać z przeglądarek: Google Chrome, Mozilla Firefox lub Safari). Uczestnicy oglądają i słuchają na żywo tego, co dzieje się w sali szkoleniowej oraz śledzą treści wyświetlane na komputerze prowadzącego. Dodatkowo, wszyscy mogą zadawać pytania za pośrednictwem chatu online. W przypadku mniejszych szkoleń uczestnicy mogą przez mikrofon komunikować się z trenerem i innymi uczestnikami kursu. Link do szkolenia online generowany jest przed szkoleniem i ważny jest przez cały czas trwania szkolenia (uczestnik może połączyć się w dowolnym momencie).

**Minimalne wymagania sprzętowe, jakie musi spełniać komputer Uczestnika lub inne urządzenie do zdalnej komunikacji:** Dwurdzeniowy procesor Intel Core i5 2,5 GHz i wyższy.

**Minimalne wymagania dotyczące parametrów łącza sieciowego, jakim musi dysponować Uczestnik:** pobieranie: 10 Mb/s, wysyłanie: 5 Mb/s.

**Niezbędne oprogramowanie umożliwiające Uczestnikom dostęp do prezentowanych treści i materiałów:** Nie trzeba pobierać oprogramowania. Aby wziąć udział w szkoleniu online potrzebny jest komputer, laptop, telefon lub tablet ze stabilnym internetem i bez blokad firmowych.

### Podczas szkoleń online wykorzystujemy następujące funkcjonalności:

1) Praca w grupach (breakout rooms)

- trener może podzielić uczestników automatycznie lub manualnie



- trener ustala czas trwania pracy w grupach
- pojawia się krótki komunikat na ekranie uczestnika, który informuje, że gospodarz zaprasza do podpokoj
- prowadzący może wysłać wiadomość do wszystkich pokoi jednocześnie, np. z opisem zadania do wykonania.

2) Narzędzia dostępne podczas sesji w breakout rooms:

- tablica, możliwość pisania mają wszyscy uczestnicy, efekt pracy można zapisać i pokazać w pokoju szkoleniowym, wszystkim uczestnikom szkolenia
- pokazywanie ekranu, każdy uczestnik może udostępnić swój ekran
- czat
- użytkownik pracujący w pokoju, może w dowolnym momencie zaprosić prowadzącego do pokoju grupowego.

**Usługa jest nagrywana na potrzeby ewentualnej kontroli.**

**W związku z tym, prosimy o włączenie kamery na czas udziału w szkoleniu. Dziękujemy.**

## Kontakt



**Anna Sobora**

**E-mail** [anna.sobora@pl.ey.com](mailto:anna.sobora@pl.ey.com)

**Telefon** (+48) 572 002 646