



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



Certyfikowana Akademia AML

Numer usługi 2025/03/05/10940/2600283

📍 Warszawa / stacjonarna

🏠 Usługa szkoleniowa

🕒 33 h

📅 26.03.2025 do 15.05.2025

5 904,00 PLN brutto

4 800,00 PLN netto

178,91 PLN brutto/h

145,45 PLN netto/h

Informacje podstawowe

Kategoria	Prawo i administracja / Prawo ogólne
Sposób dofinansowania	wsparcie dla osób indywidualnych wsparcie dla pracodawców i ich pracowników
Grupa docelowa usługi	Do udziału w szkoleniu zapraszamy każdego, kto jest odpowiedzialny za przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a w szczególności: • pracowników instytucji odpowiedzialnych za przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; • pracowników działów prawnych, którzy chcieliby poznać zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; • wszystkich zainteresowanych przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniem prania pieniędzy, którzy chcą poszerzyć i uzupełnić posiadaną wiedzę.
Minimalna liczba uczestników	6
Maksymalna liczba uczestników	25
Data zakończenia rekrutacji	24-03-2025
Forma prowadzenia usługi	stacjonarna
Liczba godzin usługi	33
Podstawa uzyskania wpisu do BUR	Certyfikat systemu zarządzania jakością wg. ISO 9001:2015 (PN-EN ISO 9001:2015) - w zakresie usług szkoleniowych

Cel

Cel edukacyjny

Szkolenie "Certyfikowana Akademia AML" przygotowuje uczestników do skutecznego zarządzania ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w organizacjach poprzez poznanie praktycznych sposobów realizacji obowiązków nakładanych na instytucje obowiązane.

Efekty uczenia się oraz kryteria weryfikacji ich osiągnięcia i Metody walidacji

Efekty uczenia się	Kryteria weryfikacji	Metoda walidacji
Uczestnik posługuje się wiedzą w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy	• analizuje przepisy prawa międzynarodowego i krajowego • definiuje regulacje AML • identyfikuje skutki powstania globalnego systemu AML • omawia ocenę ryzyka organizacji	Wywiad swobodny Obserwacja w warunkach symulowanych
Uczestnik wykorzystuje w swojej pracy sposoby i techniki realizacji obowiązków wynikających z przepisów	• wdraża model operacyjny funkcji AML • stosuje środki bezpieczeństwa finansowego • wzmacnia monitorowanie stosunków gospodarczych klienta • charakteryzuje role i odpowiedzialność za obszar AML w organizacji	Wywiad swobodny 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

Moduł I

Dzień 1

Regulacje i standardy AML

- Pranie pieniędzy na świecie – zarys historyczny i największe współczesne afery. Skutki społeczno-ekonomiczne i powstawanie globalnego systemu AML.
- Najczęstsze typologie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.
- Jak odnaleźć się w gąszczu zasad? Źródła standardów AML – przepisy prawa międzynarodowego i krajowego oraz rekomendacje i wytyczne regulatorów.
- Co nas czeka w najbliższej przyszłości? Wyzwania związane z wdrożeniem unijnego pakietu regulacyjnego AML, sztuczna inteligencja w AML oraz kryptowaluty.

Dzień 2

Efektywna funkcja AML w organizacji

- Efektywne umiejscowienie funkcji AML w organizacji, podział ról i odpowiedzialności, praktyczne wskazówki, analiza strategii, najczęstsze błędy.
- AML w grupach kapitałowych.
- Ocena ryzyka organizacji.
- Raportowanie AML.
- Model operacyjny funkcji AML: możliwe kierunki rozwoju komórek AML.
- Outsourcing funkcji AML.

Moduł II

Dzień 1

Procesy AML w praktyce

- Umiejscowienie procesów KYC i TM w organizacji oraz ich współzależność.
- Środki bezpieczeństwa finansowego i przesłanki ich stosowania.
- Zakres stosowania środków bezpieczeństwa finansowego obejmujący w szczególności:
 - identyfikację i weryfikację tożsamości klienta;
 - identyfikację beneficjenta rzeczywistego;
 - ustalenie struktury własności i kontroli klienta oraz identyfikacja osoby upoważnionej do działania w imieniu klienta;
 - w jaki sposób dokonywać oceny stosunków gospodarczych?
 - bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta.
- Identyfikacja ryzyka w procesie monitorowania transakcji i typowanie podejrzanych transakcji.
- Warsztaty z kompleksowej analizy złożonych inwestycji AML.

Dzień 2

Zarządzanie ryzykiem sankcyjnym i stosowanie metod OSINT w analizie oceny ryzyka

- Ryzyko sankcyjne: międzynarodowe, europejskie i polskie przepisy sankcyjne.
- Identyfikacja ryzyka sankcyjnego klienta i transakcji.
- Postępowanie w przypadku identyfikacji ryzyka sankcyjnego.
- Stosowanie metod OSINT w analizie oceny ryzyka, monitoringu transakcji i zapobiegania ryzyku sankcyjnemu.
- Warsztaty z kompleksowej analizy złożonych inwestycji sankcyjnych.

Czas trwania szkolenia:

Szkolenie trwa **33 godziny dydaktyczne** (tj. 45 minut). Podana ilość godzin szkolenia nie zawiera czasu przerw.

Walidacja:

W trakcie szkolenia przeprowadzana będzie walidacja w formie wywiadu swobodnego oraz obserwacji w warunkach symulowanych. Osoba walidująca, waliduje usługę po jej zakończeniu, w oparciu o checklistę od trenera prowadzącego usługę, a następnie potwierdza osiągnięcie efektów kształcenia swoim podpisem na zaświadczeniu o zakończeniu udziału w usłudze rozwojowej. W harmonogramie szkolenia, został wskazany przybliżony czas przeprowadzenia walidacji usługi rozwojowej.

Harmonogram

Liczba przedmiotów/zajęć: 31

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1 z 31 Pranie pieniędzy na świecie – zarys historyczny i największe współczesne afery. Skutki społeczno-ekonomiczne i powstawanie globalnego systemu AML.	Maciej Murdza	26-03-2025	09:00	11:00	02:00
2 z 31 Przerwa	Maciej Murdza	26-03-2025	11:00	11:15	00:15
3 z 31 Najczęstsze typologie prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.	Maciej Murdza	26-03-2025	11:15	13:00	01:45
4 z 31 Przerwa	Maciej Murdza	26-03-2025	13:00	14:00	01:00
5 z 31 Jak odnaleźć się w gąszczu zasad? Źródła standardów AML – przepisy prawa międzynarodowe go i krajowego oraz rekomendacje i wytyczne regulatorów.	Anna Kołtowska	26-03-2025	14:00	15:00	01:00
6 z 31 Przerwa	Anna Kołtowska	26-03-2025	15:00	15:15	00:15

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
7 z 31 Co nas czeka w najbliższej przyszłości? Wyzwania związane z wdrożeniem unijnego pakietu regulacyjnego AML, sztuczna inteligencja w AML oraz kryptowaluty.	Anna Kołtowska	26-03-2025	15:15	16:30	01:15
8 z 31 Efektywne umiejscowienie funkcji AML w organizacji, podział ról i odpowiedzialności, praktyczne wskazówki, analiza strategii, najczęstsze błędy.	Katarzyna Łukasik-Gogol	27-03-2025	09:00	11:00	02:00
9 z 31 Przerwa	Katarzyna Łukasik-Gogol	27-03-2025	11:00	11:15	00:15
10 z 31 AML w grupach kapitałowych.	Katarzyna Łukasik-Gogol	27-03-2025	11:15	13:00	01:45
11 z 31 Przerwa	Katarzyna Łukasik-Gogol	27-03-2025	13:00	14:00	01:00
12 z 31 Ocena ryzyka organizacji. Raportowanie AML.	Wiktoria Koziorowska	27-03-2025	14:00	15:00	01:00
13 z 31 Przerwa	Wiktoria Koziorowska	27-03-2025	15:00	15:15	00:15
14 z 31 Model operacyjny funkcji AML: możliwe kierunki rozwoju komórek AML. Outsourcing funkcji AML.	Wiktoria Koziorowska	27-03-2025	15:15	16:30	01:15

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
15 z 31 Umiejscowienie procesów KYC i TM w organizacji oraz ich współzależność.	Martin David	14-05-2025	09:00	11:00	02:00
16 z 31 Przerwa	Martin David	14-05-2025	11:00	11:15	00:15
17 z 31 Środki bezpieczeństwa finansowego i przesłanki ich stosowania.	Martin David	14-05-2025	11:15	13:00	01:45
18 z 31 Przerwa	Martin David	14-05-2025	13:00	14:00	01:00
19 z 31 Zakres stosowania środków bezpieczeństwa finansowego obejmujący w szczególności	Maciej Murdza	14-05-2025	14:00	15:00	01:00
20 z 31 Przerwa	Maciej Murdza	14-05-2025	15:00	15:15	00:15
21 z 31 Identyfikacja ryzyka w procesie monitorowania transakcji i typowanie podejrzanych transakcji.	Maciej Murdza	14-05-2025	15:15	16:00	00:45
22 z 31 Warsztaty z kompleksowej analizy złożonych inwestycji AML.	Maciej Murdza	14-05-2025	16:00	16:30	00:30
23 z 31 Ryzyko sankcyjne: międzynarodowe, europejskie i polskie przepisy sankcyjne.	Yuliya Bened	15-05-2025	09:00	11:00	02:00
24 z 31 Przerwa	Yuliya Bened	15-05-2025	11:00	11:15	00:15

Przedmiot / temat zajęć	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
25 z 31 Identyfikacja ryzyka sankcyjnego klienta i transakcji.	Yuliya Bened	15-05-2025	11:15	13:00	01:45
26 z 31 Przerwa	Yuliya Bened	15-05-2025	13:00	14:00	01:00
27 z 31 Postępowanie w przypadku identyfikacji ryzyka sankcyjnego.	Maciej Murdza	15-05-2025	14:00	15:00	01:00
28 z 31 Przerwa	Maciej Murdza	15-05-2025	15:00	15:15	00:15
29 z 31 Stosowanie metod OSINT w analizie oceny ryzyka, monitoringu transakcji i zapobiegania ryzyku sankcyjnemu.	Maciej Murdza	15-05-2025	15:15	16:00	00:45
30 z 31 Warsztaty z kompleksowej analizy złożonych inwestycji sankcyjnych.	Maciej Murdza	15-05-2025	16:00	16:30	00:30
31 z 31 Walidacja usługi	-	15-05-2025	16:30	17:15	00:45

Cennik

Cennik

Rodzaj ceny	Cena
Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto	5 904,00 PLN
Koszt przypadający na 1 uczestnika netto	4 800,00 PLN

Koszt osobogodziny brutto

178,91 PLN

Koszt osobogodziny netto

145,45 PLN

Prowadzący

Liczba prowadzących: 6



1 z 6

Maciej Murdza

Trener w obszarze przeciwdziałania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Jest absolwentem prawa na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Posiada ponad 8 lat doświadczenia w obszarze FinCrime jako ekspert z zakresu AML/CTF (procesy KYC, monitoring transakcji, sankcje). Specjalizuje się w projektach dla instytucji finansowych z obszaru FinCrime (w tym outsourcing) oraz analizy i optymalizacji procesów). Doświadczenie zbierał w pracy w globalnych instytucjach finansowych jako członek zespołów ds. AML/CTF. Prowadził analizę alertów transakcyjnych na przestrzeni wszystkich typów klientów banku w kilku lokalizacjach w Europie (Francja, Luksemburg, Grecja, Izrael), uczestniczył w testowaniu jakości analiz młodszych pracowników, udzielaniu konsultacji w zakresie najtrudniejszych przypadków i prowadzeniu szkoleń z zakresu regulacji AML. Pracował w ramach zespołu działającego przy MLRO brytyjskiego fintechu, zajmując się prowadzeniem inwestygacji, raportowaniem podejrzanych transakcji oraz współpracą z regulatorem i lokalną policją, a także odpowiadał za prowadzenie wewnętrznych procedur. Od dołączenia do EY w lipcu 2021 r. pracuje w ramach projektu obejmującego kompleksowy przegląd portfolio klientów wysokiego ryzyka banku w likwidacji uwzględniający analizę TM, KYC oraz ryzyka sankcyjnego, a także doradzał przy audytach AML dla wiodących banków międzynarodowych. Prowadzi szkolenia wewnętrzne dla członków zespołu, jak również dla zewnętrznych klientów z



2 z 6

Katarzyna Łukasik-Gogol

Posiada ponad 12 lat doświadczenia w pracy dla klientów z branży usług finansowych w zakresie różnych zagadnień związanych z ryzykiem; specjalizuje się w tematyce compliance, w szczególności przeciwdziałania praniu pieniędzy. Brała udział w licznych audytach compliance i przeglądach zgodności z AML. Wiodący polski bank detaliczny i spółki powiązane – prowadzenie projektu, którego celem było wsparcie banku, jego oddziałów zagranicznych oraz powiązanych z nim firm leasingowych, banku hipotecznego i funduszu inwestycyjnego we wdrażaniu 4 dyrektywy AML. Prywatny bank z siedzibą w Europie, w samolikwidacji – opracowanie i wdrożenie niezależnego przeglądu zgodności z AML/CTF/IS wierzycieli podlegających wypłacie. Projektowanie i wdrażanie metodologii przeglądu, a także testowanie jakości wyników przeglądu, w którym uczestniczył zespół do 120 osób i złożono ponad 2.000 SAR. Wiodący polski ubezpieczyciel – prowadzenie projektu doradczego mającego na celu wdrożenie IV Dyrektywy AML w zakładach ubezpieczeń na życie. Projekt objął wszystkie produkty i kanały dystrybucji, w tym dystrybucję online. Analiza luk, przeprowadzenie oceny ryzyka AML, opracowanie procedur obejmujących politykę całej grupy oraz projektowanie narzędzia informatycznego AML.



3 z 6

Wiktoria Koziorowska

Posiada ponad 11 lat doświadczenia w obszarze FinCrime. Specjalizuje się w projektach dla instytucji finansowych, w tym outsourcing oraz analiza i optymalizacja procesów. Ekspert z zakresu

AML/CTF (procesy KYC, monitoring transakcji, sankcje). Prowadzenie projektu outsourcingowego (monitoring transakcji) dla jednego z największych banków w Polsce – zarządzanie zespołem (do 76 osób) w ramach operacji dot. bieżącego monitoringu i czyszczenia backlog'u na poziomie L3. Dla banku specjalizującego się w bankowości prywatnej, w stanie likwidacji: zarządzanie międzynarodowym zespołem specjalistów (60+) w ramach pełnego przeglądu AML (KYC, TM, Sankcje) dla portfolio klientów wysokiego ryzyka. W tym funkcja doradcza i szkoleniowa. Dla brytyjskiego banku w ramach zespołu Financial Crime Controls: Opracowanie, wdrożenie i wykonanie procesów kontrolnych zapewniających kompletność i zgodność proceduralną dla procesu przeglądu klientów (Customer Screening). Prowadzenie inwestygacji AML, pisanie raportów oceny ryzyka klientów oraz zgłoszeń w związku z podejrzaną działalnością, zarządzanie zespołami operacyjnymi i ryzykiem operacyjnym, tworzenie raportowania, ocena efektywności systemów do obsługi procesów AML.



4 z 6

Yuliya Bened

Ma 8-letnie doświadczenie w pracy z klientami z branży usług finansowych w zakresie zarządzania różnymi ryzykami (przestępstwa finansowe, niezgodność z przepisami, naruszenia sankcji). Przed dołączeniem do EY Forensics, Yuliya przez dwa lata pracowała w Departamencie Prawnym ds. Kompleksowej Realizacji Projektów Narodowego Banku Ukrainy. Specjalizuje się w zapobieganiu oszustwom, wywiadzie korporacyjnym i due diligence, audytach śledczych, dochodzeniach finansowych, śledzeniu aktywów oraz ocenie zgodności z przepisami. Doradza klientom w zakresie identyfikacji i zarządzania ryzykiem związanym z sankcjami. Sanctions Desk – Yuliya prowadzi kompleksową usługę kontroli sankcyjnej, oferowaną klientom EY. Główne regiony obsługiwanych klientów obejmują Europę, Amerykę Północną i Azję. Kluczowe kraje docelowe i powiązane znajdują się w Europie, Azji, Ameryce Północnej, na Karaibach oraz na Bliskim Wschodzie. Proces samolikwidacji europejskiego prywatnego banku – Yuliya była odpowiedzialna za pogłębioną analizę due diligence (EDD), analizę transakcyjną oraz ocenę ryzyka związanego z sankcjami. Przeanalizowała ponad 70 klientów, opracowała i przygotowała ponad 60 raportów o podejrzanym transakcjach, które instytucja finansowa przekazała lokalnej jednostce wywiadu finansowego z uwagi na uzasadnione podejrzenia, że monitorowane transakcje mogą być powiązane z działalnością przestępczą.



5 z 6

Anna Kołtowska

Absolwentka prawa na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu. Posiada ponad 3-letnie doświadczenie w obszarze FinCrime jako specjalistka AML/CTF, w tym w procesach KYC, monitoringu transakcji oraz optymalizacji procesów. Od 2022 roku związana z EY, gdzie specjalizuje się w projektach FinCrime dla instytucji finansowych, w tym outsourcingu, oraz analizie i optymalizacji procesów. Doświadczenie zawodowe zdobywała pracując dla międzynarodowych instytucji finansowych oraz firmy z branży mediów cyfrowych. Specjalizuje się w analizie ryzyka, monitoringu transakcji, przeprowadzaniu due diligence oraz wdrażaniu procedur zgodnych z regulacjami AML, obejmujących przepisy polskie, unijne oraz amerykańskie. Jest certyfikowaną specjalistką ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy (Certified Anti-Money Laundering Specialist – CAMS). Prowadziła analizy alertów transakcyjnych dla wszystkich typów klientów, z uwzględnieniem ryzyka oraz zgodności z procedurami AML. Uczestniczyła w procesie raportowania podejrzanym transakcji do odpowiednich organów, zgodnie z regulacjami AML. Nadzorowała jakość analiz AML, w tym monitorowanie i ocena przeprowadzanych analiz. Prowadziła szkolenia dla nowych członków zespołu oraz współtworzy i prowadzi cykliczne sesje w ramach inicjatywy "Knowledge Sharing", mającej na celu przedstawienie wybranych zagadnień z zakresu AML/CFT.

6 z 6



Martin David

Absolwent prawa na Wydziale Prawa Uniwersytetu Comeniusa w Bratysławie, Słowacja. Posiada ponad 10-letnie doświadczenie w obszarze FinCrime jako lider zespołu AML/Risk oraz ekspert ds. zarządzania politykami CDD/KYC. Od 2020 roku związany z EY, specjalizuje się w dochodzeniach dotyczących przestępstw finansowych, w tym ocenie ryzyka sankcji. Jego doświadczenie obejmuje również przeprowadzanie ocen luk w politykach oraz ich remediację. Dodatkowo, Martin posiada szeroką wiedzę w zakresie Know Your Customer (KYC), Customer Due Diligence i Enhanced Customer Due Diligence (CDD/EDD), sporządzania raportów SAR/STR, oceny ryzyka sankcji, audytów AML. Jest certyfikowanym specjalistą ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy (Certified Anti-Money Laundering Specialist – CAMS) oraz posiada certyfikat International Compliance Association (ICA Adv.). Prowadzenie zespołu 11 analityków AML wykonujących remediację KYC - aktualizacje i weryfikacje danych klientów oddziału w Luksemburgu wiodącej globalnej firmy konsultingowej. Przeprowadził audyt AML dla polskiej instytucji finansowej, analizując zgodność wewnętrznych polityk i procedur z prawem UE oraz rekomendując poprawy. Kieruje zespołem operacyjnym w polskim oddziale wiodącego europejskiego banku, specjalizującym się w identyfikacji, weryfikacji i dochodzeniach dotyczących prania brudnych pieniędzy. Realizuje projekty remediacji KYC dla instytucji finansowej (neobank) z siedzibą w Europie Zachodniej.

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.

Adres

al. Armii Ludowej 26

00-609 Warszawa

woj. mazowieckie

Udogodnienia w miejscu realizacji usługi

- Klimatyzacja
- Wi-fi
- Laboratorium komputerowe
- W budynku znajduje się: parking dla rowerów, poczta, restauracja, firma kurierska, kiosk.

Kontakt

Anna Sobora

E-mail anna.sobora@pl.ey.com



Telefon (+48) 572 002 646