



Centrum Organizacji  
Szkoleń i  
Konferencji SEMPER  
Magdalena  
Wolniewicz-Kesaria

★★★★★ 4,5 / 5  
2 077 ocen

## Szkolenie AML: przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - obowiązki, procedury i dobre praktyki dla sektora publicznego i prywatnego.

Numer usługi 2025/08/21/8282/2952904

📍 zdalna w czasie rzeczywistym

🏠 Usługa szkoleniowa

🕒 12 h

📅 02.10.2025 do 03.10.2025

1 955,70 PLN brutto

1 590,00 PLN netto

162,98 PLN brutto/h

132,50 PLN netto/h

## Informacje podstawowe

### Kategoria

Finanse i bankowość / Finanse i doradztwo finansowe

### Grupa docelowa usługi

#### Sektor publiczny:

- Administracja publiczna i jednostki samorządu terytorialnego (JST),
- Urzędy skarbowe, urzędy celno-skarbowe,
- Agencje i instytucje rządowe mające kontakt z obrotem finansowym lub świadczeniem usług,
- Osoby odpowiedzialne za zamówienia publiczne (w kontekście potencjalnych nadużyć finansowych).

#### Sektor prywatny:

- Instytucje finansowe, banki, biura rachunkowe, kancelarie prawne, notariusze,
- Firmy z branży fintech, ubezpieczeniowej i leasingowej,
- Przedsiębiorstwa wykonujące transakcje gotówkowe powyżej określonych progów,
- Audytorzy, compliance officers, działy ryzyka i kontroli wewnętrznej.

### Minimalna liczba uczestników

2

### Maksymalna liczba uczestników

15

### Data zakończenia rekrutacji

01-10-2025

### Forma prowadzenia usługi

zdalna w czasie rzeczywistym

### Liczba godzin usługi

12

# Cel

## Cel edukacyjny

Zapoznanie uczestników z aktualnymi wymogami prawnymi w zakresie AML/CFT (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism).

Przedstawienie roli instytucji obowiązanych w przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Rozwinięcie praktycznych umiejętności identyfikacji i oceny ryzyka AML/CFT.

Nauka tworzenia i wdrażania skutecznych procedur wewnętrznych zgodnych z ustawą AML.

Omówienie obowiązków raportowych i współpracy z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej.

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

| Efekty uczenia się | Kryteria weryfikacji | Metoda walidacji |
|--------------------|----------------------|------------------|
| -                  | -                    | Test teoretyczny |

# Kwalifikacje

## Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

### Warunki uznania kompetencji

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

TAK

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

TAK

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

TAK

# Program

### Dzień I

#### Podstawy prawne i obowiązki AML

1. Wprowadzenie do AML/CFT.
2. Definicje prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

3. Kluczowe regulacje: ustawa AML, dyrektywy UE (4AMLD, 5AMLD, 6AMLD).
4. Rola i kompetencje Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF).
5. Instytucje obowiązane - zakres obowiązków.
6. Kto podlega ustawie AML - omówienie kategorii instytucji obowiązanych.
7. Obowiązki instytucji: analiza ryzyka, procedury, szkolenia, raportowanie.
8. Odpowiedzialność karna i administracyjna - kto i za co odpowiada.
9. Analiza ryzyka AML - praktyczne podejście.
10. Metodyka przeprowadzania oceny ryzyka klienta i transakcji.
11. Czynniki ryzyka: klient, kraj, produkt, kanał dostępu.
12. Przykładowe narzędzia i macierze ryzyka.
13. Poznaj swojego klienta (KYC) i due diligence.
14. Weryfikacja tożsamości - dokumenty i procedury.
15. Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego (UBO).
16. Monitoring relacji i obowiązki w ramach CDD (Customer Due Diligence).
17. Przykłady przypadków nadużyć i błędów w procesie KYC.
18. Procedury wewnętrzne AML - projektowanie i wdrażanie.
19. Elementy obowiązkowej procedury AML.
20. Rola AML Officer'a i odpowiedzialność zarządu.
21. Obowiązki szkoleniowe i dokumentacyjne.

## **Dzień II**

### **Raportowanie, współpraca z GIIF, warsztaty praktyczne**

1. Transakcje podejrzane i obowiązki raportowe.
2. Kiedy i jak zgłaszać transakcje do GIIF.
3. Raportowanie transakcji ponadprogowych i podejrzanych (SAR).
4. Elektroniczne formularze i systemy zgłoszeń (STIR, ZAW-NR).
5. Przykłady błędów i dobrych praktyk w raportowaniu.
6. Współpraca z instytucjami nadzorczymi.
7. Jak przygotować się do kontroli GIIF lub KNF.
8. Dokumentacja i dowody stosowania procedur AML.
9. Dobre praktyki w kontaktach z organami kontrolnymi.
10. AML w sektorze publicznym - specyfika i wyzwania.
11. Obowiązki JST i innych jednostek publicznych w zakresie AML.
12. Pranie pieniędzy przez przetargi, dotacje, środki UE.
13. Rola kontrolerów, audytorów i koordynatorów AML w urzędach.
14. AML w sektorze prywatnym - najczęstsze błędy.
15. Przypadki z bankowości, branży ubezpieczeniowej, biur rachunkowych.
16. Rola compliance i nadzoru wewnętrznego.
17. Wytyczne dla małych i średnich przedsiębiorców.
18. Warsztaty praktyczne - analiza przypadków.
19. Przykłady transakcji podejrzanych - ćwiczenia decyzyjne.
20. Tworzenie uproszczonej analizy ryzyka AML.
21. Opracowanie fragmentu procedury AML dla fikcyjnej instytucji obowiązanej.
22. Wspólna analiza błędów i rozwiązań - wymiana doświadczeń.
23. Zakończenie szkolenia.
24. Podsumowanie najważniejszych zagadnień.
25. Sesja pytań i odpowiedzi.

## **Harmonogram**

Liczba przedmiotów/zajęć: 2

| Przedmiot / temat zajęć                                                                                                                                                                       | Prowadzący    | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| <div>1 z 2</div> <b>Szkolenie</b><br><b>AML:</b><br>przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - obowiązki, procedury i dobre praktyki dla sektora publicznego i prywatnego. | Trener SEMPER | 02-10-2025            | 09:00               | 15:00               | 06:00         |
| <div>2 z 2</div> <b>Szkolenie</b><br><b>AML:</b><br>przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - obowiązki, procedury i dobre praktyki dla sektora publicznego i prywatnego. | Trener SEMPER | 03-10-2025            | 09:00               | 15:00               | 06:00         |

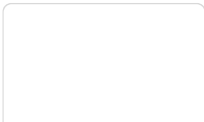
## Cennik

### Cennik

| Rodzaj ceny                               | Cena         |
|-------------------------------------------|--------------|
| Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto | 1 955,70 PLN |
| Koszt przypadający na 1 uczestnika netto  | 1 590,00 PLN |
| Koszt osobogodziny brutto                 | 162,98 PLN   |
| Koszt osobogodziny netto                  | 132,50 PLN   |

## Prowadzący

Liczba prowadzących: 1



1 z 1

**Trener SEMPER**



## Informacje dodatkowe

### Informacje o materiałach dla uczestników usługi

#### ONLINE:

- otrzymujesz certyfikat wydany przez jedną z wiodących firm szkoleniowych w Polsce
  - materiały szkoleniowe w wersji elektronicznej
- masz dostęp do konsultacji poszkoleniowych w formie e-mail do 4 tygodni po zrealizowanym szkoleniu
- otrzymujesz indywidualną kartę rabatową upoważniającą do 10% zniżki na wszystkie kolejne szkolenia stacjonarne i online organizowane przez Centrum Organizacji Szkoleń i Konferencji SEMPER

### Warunki uczestnictwa

#### ZGŁOSZENIE NA USŁUGĘ

Rezerwacji miejsca szkoleniowego można dokonać za pośrednictwem BUR.

## Informacje dodatkowe

#### ONLINE

Wygodna forma szkolenia - wystarczy dostęp do urządzenia z Internetem (komputer, tablet, telefon), słuchawki lub głośniki i ulubiony fotel

- szkolenie realizowane jest w nowoczesnej formie w wirtualnym pokoju konferencyjnym i kameralnej grupie uczestników
- bierzesz udział w pełnowartościowym szkoleniu - Trener prowadzi zajęcia "na żywo" - widzisz go i słyszysz
- pokaz prezentacji, ankiet i ćwiczeń widzisz na ekranie swojego komputera w czasie rzeczywistym.
- podczas szkolenia Trener aktywizuje uczestników zadając pytania, na które można odpowiedzieć w czasie rzeczywistym
- otrzymujesz certyfikat wydany przez jedną z wiodących firm szkoleniowych w Polsce
- masz dostęp do konsultacji poszkoleniowych w formie e-mail do 4 tygodni po zrealizowanym szkoleniu
- otrzymujesz indywidualną kartę rabatową upoważniającą do 10% zniżki na wszystkie kolejne szkolenia stacjonarne i online organizowane przez Centrum Organizacji Szkoleń i Konferencji SEMPER

## Warunki techniczne

Platforma /rodzaj komunikatora, za pośrednictwem którego prowadzona będzie usługa - Platforma Zoom (<https://zoom-video.pl/>)

#### Wymagania sprzętowe:

Minimalne wymagania sprzętowe, jakie musi spełniać komputer Uczestnika lub inne urządzenie do zdalnej komunikacji - komputer, laptop lub inne urządzenie z dostępem do internetu

Minimalne wymagania dotyczące parametrów łącza sieciowego, jakim musi dysponować Uczestnik - minimalna prędkość łącza: 512 KB/sek

Niezbędne oprogramowanie umożliwiające Uczestnikom dostęp do prezentowanych treści i materiałów - komputer, laptop lub inne urządzenie z dostępem do internetu. Nie ma potrzeby instalowania specjalnego oprogramowania.

Okres ważności linku umożliwiającego uczestnictwo w spotkaniu on-line - od momentu rozpoczęcia szkolenia do momentu zakończenia szkolenia

Potrzebna jest zainstalowana najbardziej aktualna oficjalna wersja jednej z przeglądarek: Google Chrome, Mozilla Firefox, Safari, Edge lub Opera. Procesor dwurdzeniowy 2GHz lub lepszy (zalecany czterordzeniowy); 2GB pamięci RAM (zalecane 4GB lub więcej); System operacyjny taki jak Windows 8 (zalecany Windows 10), Mac OS wersja 10.13 (zalecana najnowsza wersja), Linux, Chrome OS. Łącze internetowe o minimalnej przepustowości do zapewnienia transmisji dźwięku 512Kb/s, zalecane min. 2 Mb/s oraz min. 1 Mb/s do zapewnienia transmisji łącznie dźwięku i wizji, zalecane min. 2,5 Mb/s.

## Kontakt



**Angelika Poznańska**

**E-mail** [a.poznanska@szkolenia-semper.pl](mailto:a.poznanska@szkolenia-semper.pl)

**Telefon** (+48) 570 590 060