



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

Numer usługi 2026/03/18/8282/3415266

1 955,70 PLN brutto  
1 590,00 PLN netto  
162,98 PLN brutto/h  
132,50 PLN netto/h  
150,00 PLN cena rynkowa ⓘ

Centrum Organizacji  
Szkoleń i  
Konferencji SEMPER  
Magdalena  
Wolniewicz-Kesaria

📄 Usługa szkoleniowa  
📺 zdalna w czasie rzeczywistym  
🕒 12:00 h  
📅 04.02.2027 do 05.02.2027

★★★★☆ 4,5 / 5

3 037 ocen

## 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

03-02-2027

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
<p>Kompetencje społeczne:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ocenia jak odpowiednio reagować w różnych sytuacjach związanych z wykonywanym zawodem</li> <li>- identyfikuje własny styl uczenia się i wybiera sposoby dalszego kształcenia,</li> <li>- określa znaczenie komunikacji interpersonalnej oraz potrafi prawidłowo identyfikować i rozstrzygać dylematy związane z wykonywaniem zawodu.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Umiejętność dostosowania reakcji do różnorodnych kontekstów zawodowych</li> <li>- Wybór adekwatnych metod do dalszego kształcenia.</li> </ul>	<p>Test teoretyczny</p>

# 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 rozdzielanie 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 Officera 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 pozycji harmonogramu: 2

Przedmiot / temat	Prowadzący	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
<b>1 z 2</b> Szkolenie AML: przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - obowiązki, procedury i dobre praktyki dla sektora publicznego i prywatnego.	Trener SEMPER	04-02-2027	08:30	14:30	06:00
<b>2 z 2</b> Szkolenie AML: przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - obowiązki, procedury i dobre praktyki dla sektora publicznego i prywatnego.	Trener SEMPER	05-02-2027	08:30	14:30	06:00

## Cennik

Jeżeli korzystasz z dofinansowania w wysokości co najmniej 70% przysługuje Tobie zwolnienie z podatku VAT

### 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**

Ekspert 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