



LANGAS REGTECH  
SPÓŁKA Z  
OGRANICZONĄ  
ODPOWIEDZIALNOŚ  
CIĄ

Brak ocen dla tego dostawcy

## Certyfikowany AML Oficer - poziom 2

Numer usługi 2026/10/13/212509/3875650

- 📄 Usługa szkoleniowa
- 📺 zdalna w czasie rzeczywistym
- 👥 Zajęcia grupowe
- 🕒 12:00 h
- 📅 17.12.2026 do 18.12.2026

2 915,10 PLN brutto

2 370,00 PLN netto

242,92 PLN brutto/h

197,50 PLN netto/h

80,00 PLN cena rynkowa ⓘ

## Informacje podstawowe

### Kategoria

Finanse i bankowość / Bankowość

### Grupa docelowa usługi

Szkolenie skierowane jest do AML Oficerów, dyrektorów, kierowników i specjalistów odpowiedzialnych za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), pracowników działów compliance, audytu, kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, nadzoru oraz działów prawnych. Uczestnikami mogą być przedstawiciele banków, domów maklerskich, zakładów ubezpieczeń, towarzystw funduszy inwestycyjnych, instytucji płatniczych, SKOK-ów oraz innych instytucji obowiązanych. Szkolenie przeznaczone jest dla osób posiadających podstawową wiedzę lub doświadczenie w obszarze AML/CFT, które chcą rozwijać zaawansowane kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem, monitorowania transakcji, stosowania regulacji oraz nadzorowania procedur AML/CFT.

### Minimalna liczba uczestników

5

### Maksymalna liczba uczestników

20

### Data zakończenia rekrutacji

16-12-2026

### Forma prowadzenia usługi

zdalna w czasie rzeczywistym

### Podstawa uzyskania wpisu do BUR

Standard Usług Szkoleniowo– Rozwojowych PIFS SUS 3.0

## Cel

### Cel edukacyjny

Celem edukacyjnym szkolenia jest przygotowanie uczestnika do samodzielnego realizowania zaawansowanych zadań AML Oficera, w tym oceny ryzyka AML/CFT, monitorowania transakcji, identyfikacji podejrzanych działań, stosowania aktualnych regulacji krajowych i unijnych, realizacji procedur blokady rachunków i wstrzymywania transakcji oraz przygotowania instytucji obowiązanej do kontroli organów nadzorczych.

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

| Efekty uczenia się                                                                 | Kryteria weryfikacji                                                                                                                                        | Metoda walidacji |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Interpretuje zaawansowane regulacje AML/CFT oraz obowiązki AML Oficera.            | Wskazuje obowiązki AML Oficera i kadry kierowniczej, rozróżnia wymagania krajowe i unijne oraz identyfikuje zmiany wynikające z unijnego pakietu AML.       | Test teoretyczny |
| Ocenia ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w instytucji obowiązanej. | Identyfikuje czynniki ryzyka AML/CFT, dobiera działania ograniczające ryzyko oraz określa zasady opracowania i aktualizacji oceny ryzyka instytucji.        | Test teoretyczny |
| Analizuje transakcje i identyfikuje podejrzane działania.                          | Rozpoznaje sygnały ostrzegawcze (red flags), analizuje przypadki podejrzanych transakcji oraz określa przesłanki wstrzymania transakcji i blokady rachunku. | Test teoretyczny |
| Ocenia zgodność procedur AML/CFT i przygotowanie instytucji do kontroli.           | Identyfikuje nieprawidłowości w procedurach AML/CFT, wskazuje wymagania organów nadzorczych oraz dobiera działania ograniczające ryzyko naruszeń i sankcji. | Test teoretyczny |

## Kwalifikacje i kompetencje

### Kompetencje

Usługa prowadzi do nabycia kompetencji.

### Warunki uznania kompetencji

Pytanie 1. Czy dokument potwierdzający uzyskanie kompetencji lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem zawierają opis efektów uczenia się?

TAK

Pytanie 2. Czy dokument lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem potwierdzają, że walidacja została przeprowadzona w oparciu o zdefiniowane w efektach uczenia się kryteria ich weryfikacji i zgodnie z zaplanowanymi metodami walidacji?

TAK

Pytanie 3. Czy dokument lub wyrażnie z nim powiązane inne dokumenty związane ze wsparciem potwierdzają zastosowanie rozwiązań zapewniających rozdzielenie procesów kształcenia i szkolenia od walidacji?

# Program

## DZIEŃ 1 / 17 GRUDNIA 2026 R.

8.45 – logowanie do platformy i sprawdzanie ustawień

9.00 – rozpoczęcie szkolenia

Ekspert: *Magdalena Jaczewska – Żurek*

### Międzynarodowe aspekty w zakresie zarządzania ryzykiem prania pieniędzy Ocena ryzyka UE

- rezultaty ponadnarodowej oceny ryzyka
- środki łagodzące na rzecz przeciwdziałania zidentyfikowanemu ryzyku
- zalecenia i wnioski

### Krajowa ocena ryzyka

- metodyka krajowej oceny ryzyka
- produkty i usługi najczęściej wykorzystywane do prania pieniędzy i finansowania terroryzmu
- działania mitygujące oraz wybrane wnioski

### Przyszłość regulacji AML – unijny Pakiet AML

- AMLA – nowy europejski organ nadzoru AML/CFT
- Nowe obowiązki instytucji zobowiązanych wynikające z Rozporządzenia AML
- VI Dyrektywa AML – główne zmiany

### Rola i zadań AML Officera na podstawie wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (EBA)

- rola kadry managerskiej wyższego szczebla
- rola i zadania AML Officera
- zmiany w zakresie obowiązków AML Officera wprowadzane Rozporządzeniem AML

### Zdalny onboarding klienta

- wpływ zdalnego onboardingu na obowiązki w obszarze AML
- zdalne nawiązywanie relacji – podejście krajowych i unijnych organów nadzoru (GIIF, KNF, EBA)

15.00 Zakończenie 1. dnia szkolenia

## DZIEŃ 2 / 18 GRUDNIA 2026 R.

8.45 – logowanie i sprawdzenie ustawień

9.00 – rozpoczęcie szkolenia

Ekspert: *Tomasz Wojtaszczyk*

### Wybrane zagadnienia z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

#### Nowe ryzyka i wyzwania w obszarze AML/CFT

#### Ocena ryzyka instytucji obowiązanej

- zasady przygotowania oceny ryzyka instytucji obowiązanej
- tryb akceptacji i aktualizacji oceny ryzyka
- wnioski wynikające z krajowej oceny ryzyka prania pieniędzy
- stanowisko UKNF w zakresie przeprowadzenia oceny ryzyka – standardy należytej staranności

#### Monitorowanie transakcji elementem podejścia opartego na ryzyku

- analiza transakcji – jak poprawnie wypełniać obowiązek ustawowy?

- sygnały ostrzegawcze (red flag's) – przesłanki wskazujące na podejrzone transakcje
- analiza transakcji – jak właściwie identyfikować proceder prania pieniędzy ?
- wytyczne GIIF w zakresie monitorowania transakcji
- analiza transakcji podejrzanych – studium przypadku

#### Procedura blokady rachunku i wstrzymania transakcji

- proces blokady rachunku i wstrzymania transakcji
- zawiadomienie o podejrzanym okolicznościach – kiedy i jak wykonać obowiązek?
- odpowiedzialność za szkody wyrządzone blokadą rachunku
- wymiana informacji w grupie kapitałowej

#### Kontrola instytucji obowiązanych i sankcje w nowych przepisach ustawy

- kontrola przestrzegania przepisów ustawy przez organy uprawnione
- zakres i tryb realizowanych kontroli
- jak przygotować się do kontroli – praktyczne wskazówki
- sankcje administracyjne i karne za nieprzestrzeganie przepisów ustawy
- najczęściej popełniane błędy i uchybienia w procesie przeciwdziałania praniu pieniędzy przez instytucje obowiązane – ustalenia GIIF i KNF

#### Szara strefa a przestępstwo prania pieniędzy

- jak rozpoznać szarą strefę
- identyfikacja przestępstw bazowych
- mechanizmy wyłudzenia podatku VAT
- „Karuzela podatkowa”
- działania organów państwa ograniczające szarą strefę

15.00 – Zakończenie szkolenia

## Harmonogram

Liczba pozycji harmonogramu: 11

| Przedmiot / temat                                                                                                          | Typ aktywności | Prowadzący                | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| 1 z 11<br>Międzynarodowe aspekty w zakresie zarządzania ryzykiem prania pieniędzy<br>Ocena ryzyka UE, Krajowa ocena ryzyka | Zajęcia        | MAGDALENA JACZEWSKA-ŻUREK | 17-12-2026            | 09:00               | 10:30               | 01:30         |
| 2 z 11<br>Przyszłość regulacji AML – unijny Pakiet AML                                                                     | Zajęcia        | MAGDALENA JACZEWSKA-ŻUREK | 17-12-2026            | 10:30               | 11:30               | 01:00         |
| 3 z 11 -                                                                                                                   | Przerwa        | -                         | 17-12-2026            | 11:30               | 12:30               | 01:00         |

| Przedmiot / temat                                                                                                                                                                 | Typ aktywności | Prowadzący                | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| 4 z 11 Rola i zadań AML Oficera na podstawie wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (EBA)                                                                                     | Zajęcia        | MAGDALENA JACZEWSKA-ŻUREK | 17-12-2026            | 12:30               | 13:30               | 01:00         |
| 5 z 11 Zdalny onboarding klienta                                                                                                                                                  | Zajęcia        | MAGDALENA JACZEWSKA-ŻUREK | 17-12-2026            | 13:30               | 15:00               | 01:30         |
| 6 z 11 Wybrane zagadnienia z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Nowe ryzyka i wyzwania w obszarze AML/CFT Ocena ryzyka instytucji obowiązanej | Zajęcia        | Tomasz Wojtaszczyk        | 18-12-2026            | 09:00               | 10:30               | 01:30         |
| 7 z 11 -                                                                                                                                                                          | Przerwa        | -                         | 18-12-2026            | 10:30               | 11:30               | 01:00         |
| 8 z 11 Monitorowanie transakcji elementem podejścia opartego na ryzyku, Procedura blokady rachunku i wstrzymania transakcji                                                       | Zajęcia        | Tomasz Wojtaszczyk        | 18-12-2026            | 11:30               | 12:30               | 01:00         |
| 9 z 11 Kontrola instytucji obowiązanych i sankcje w nowych przepisach ustawy                                                                                                      | Zajęcia        | Tomasz Wojtaszczyk        | 18-12-2026            | 12:30               | 13:30               | 01:00         |

| Przedmiot / temat                                    | Typ aktywności | Prowadzący         | Data realizacji zajęć | Godzina rozpoczęcia | Godzina zakończenia | Liczba godzin |
|------------------------------------------------------|----------------|--------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| 10 z 11 Szara strefa a przestępstwo prania pieniędzy | Zajęcia        | Tomasz Wojtaszczyk | 18-12-2026            | 13:30               | 14:30               | 01:00         |
| 11 z 11 -                                            | Walidacja      | -                  | 18-12-2026            | 14:30               | 15:00               | 00:30         |

## Podsumowanie

| Rodzaj godzin                        | Liczba godzin |
|--------------------------------------|---------------|
| Suma godzin zegarowych usługi        | 12:00         |
| w tym suma godzin zajęć              | 09:30         |
| w tym suma godzin walidacji          | 00:30         |
| w tym suma przerw                    | 02:00         |
| Suma godzin dydaktycznych bez przerw | 13:15         |

## Cennik

Jeżeli korzystasz z dofinansowania i usługa stanowi usługę kształcenia zawodowego lub przekwalifikowania zawodowego wraz z usługą lub dostawą towarów ściśle związaną z usługami kształcenia zawodowego lub przekwalifikowania zawodowego to możesz mieć możliwość skorzystania za zwolnienia z podatku VAT na podstawie art. 43 ust. 1 pkt 29 lit. c ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, jeśli usługa w całości jest finansowana ze środków publicznych lub § 3 ust. 1 pkt 14 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 grudnia 2013 r. w sprawie zwolnień od podatku od towarów i usług oraz warunków stosowania tych zwolnień w przypadku, gdy usługa jest finansowana w co najmniej 70% ze środków publicznych.

## Cennik

| Rodzaj ceny                               | Cena         |
|-------------------------------------------|--------------|
| Koszt przypadający na 1 uczestnika brutto | 2 915,10 PLN |
| Koszt przypadający na 1 uczestnika netto  | 2 370,00 PLN |
| Koszt osobogodziny brutto                 | 242,92 PLN   |
| Koszt osobogodziny netto                  | 197,50 PLN   |

## Liczba godzin usługi

| Rodzaj godzin                   | Liczba godzin |
|---------------------------------|---------------|
| Liczba godzin zegarowych usługi | 12:00         |

## Prowadzący

Liczba prowadzących: 2

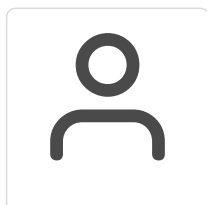


1 z 2

### MAGDALENA JACZEWSKA-ŻUREK

W swojej praktyce koncentruje się na sprawach z zakresu regulacji finansowych, w szczególności obejmujących doradztwo na rzecz banków, firm leasingowych, firm pożyczkowych oraz zakładów ubezpieczeń.

Przeprowadziła kilkadziesiąt szkoleń dla instytucji finansowych, regularnie uczestniczy w charakterze prelegentki w krajowych i międzynarodowych konferencjach naukowych, a także jest autorką licznych publikacji w uznawanych periodykach naukowych, czasopismach branżowych oraz monografiach.



2 z 2

### Tomasz Wojtaszczyk

ekspert AML/CFT

## Informacje dodatkowe

### Informacje o materiałach dla uczestników usługi

Materiały w formie elektronicznej

## Warunki techniczne

Szkolenie prowadzone jest na platformie clickmeeting

- Wymagania sprzętowe:
- Wymagania przeglądarki w laptopie/komputerze stacjonarnym:
- aktualne wersje przeglądarek Chrome, Firefox
- przeglądarki: Safari, IE, Edge powinny działać
- Wymagania w telefonie/tablecie:
- telefon z Androidem 6.0+ i korzystający z przeglądarki Chrome
- telefon z system iOS 12.2+(iPhone) i przeglądarką Safari Mobile
- podczas dołączania do pokoju, należy pozwolić aplikacji (będzie komunikat systemowy) na dostęp do mikrofonu)
- Wymagania sieciowe:
- dla uczestnika szkolenia: min. 2 Mbits/sek pobieranie (download) oraz 1 Mbits/sek wysyłanie (upload)
- można korzystać z Internetu w telefonie tzw. LTE

- w sieciach firmowych należy sprawdzić firewall i skontaktować się ze swoim działem IT i przekazać im następującą informację: "Aplikacja do webinarów korzysta z portów TCP 80/443(HTTP/HTTPS) UDP 16384-32767 do WebRTC audio"
- Wymagania fizyczne:
- do słuchania webinaru potrzebny jest tylko głośnik/słuchawki w komputerze
- do przesyłania dźwięku potrzebny jest mikrofon
- kamera wbudowana w laptopa/telefon jest wystarczająca

## Kontakt



**MAGDALENA MODZELEWSKA-KACZMARCZYK**

**E-mail** [m.kaczmarczyk@langas.pl](mailto:m.kaczmarczyk@langas.pl)

**Telefon** (+48) 501 666 622