

Opleiding : AML (Anti-witwaspraktijken) en KYC (Ken uw klant)

Regelgevend kader en vereisten

Praktijkcursus - 1d - 7u00 - Ref. AML

Prijs : 800 € V.B.



4,6 / 5

AML en KYC zijn twee begrippen die nauw met elkaar verbonden zijn om de controles mogelijk te maken die bedrijven en organisaties moeten uitvoeren om verdacht gedrag te voorkomen, te identificeren en te melden en een beleid te handhaven om het witwassen van geld te voorkomen.

Pedagogische doelstellingen

Aan het einde van de training is de deelnemer in staat om:

- ✓ De verplichtingen met betrekking tot het kennen van je klant identificeren
- ✓ Een risico op fraude, witwassen of financiering van terrorisme kunnen identificeren
- ✓ Meewerken aan de implementatie van AML- en KYC-systemen om risico's te voorkomen

Doelgroep

Iedereen die betrokken is bij de strijd tegen het witwassen van geld en de preventie van terrorismefinanciering.

Voorafgaande vereisten

Geen speciale kennis vereist.

Praktische modaliteiten

Praktisch werk

Rollenspel aangepast aan de context van de deelnemers, delen van ervaringen en praktijken.

Leer methodes

Afwisselend theorie/praktijk met toepassing op de context en ervaring van de deelnemers.

DEELNEMERS

Iedereen die betrokken is bij de strijd tegen het witwassen van geld en de preventie van terrorismefinanciering.

VOORAFGAANDE VEREISTEN

Geen speciale kennis vereist.

VAARDIGHEDEN VAN DE CURSUSLEIDER

De deskundigen die de cursus leiden zijn specialisten op het betreffende vakgebied. Zij werden geselecteerd door onze pedagogische teams zowel om hun vakkennis als hun pedagogische vaardigheden voor elke cursus die zij geven. Zij hebben minstens vijf tot tien jaar ervaring in hun vakgebied en oefenen of oefenden verantwoordelijke bedrijfsfuncties uit.

BEOORDELINGSMODALITEITEN

De cursusleider beoordeelt de pedagogische vooruitgang van de deelnemer gedurende de gehele cursus aan de hand van meerkeuzevragen, praktijksituaties, praktische opdrachten, ...
De deelnemer legt ook van tevoren en naderhand een test af ter bevestiging van de verworven kennis.

Opleidingsprogramma

1 Het belang van de uitdaging van de AMI meten

- De technieken, omvang en economische gevolgen van het witwassen van geld.
- Financiering van terrorisme en financiële embargo's.
- Politiek prominente personen (PEP's) en corruptie.
- Belastingfraude en gevoelige financiële centra: focus op FATCA versus CRS.
- De rol van banken en financiële instellingen in de strijd tegen het witwassen van geld.

Praktisch werk

Studie van de belangrijkste schandalen: Panama Papers, Lafarge/Daesh, BNP Paribas, UBS, Google.

2 Het nationale en internationale wettelijke kader toepassen

- De acties van het ACPR en de financiële inlichtingeneenheid.
- Europese richtlijnen en de 5e en 6e AML-richtlijn
- De belangrijkste geldende Luxemburgse wetgeving en de betrokken beroepen.
- Primaire misdrijven en witwassen.

Praktisch werk

Formaliseren van een referentiekader van verplichtingen en een samenvatting van de praktische omzetting in de processen van een bedrijf.

3 Verbeter uw klantenkennis (KYC)

- Het Know Your Customer (KYC)-principe.
- Klanten en soorten transacties die moeten worden gecontroleerd.
- Vereenvoudigde en verbeterde due diligence-verplichtingen.
- Uitvoering van due diligence door derden.
- Goede praktijken in het stellen van vragen aan klanten.

Praktisch werk

De belangrijkste belastingparadijzen in kaart brengen, belastingontduiking en -ontwikkelingstechnieken identificeren en een financiële regeling analyseren "verdachte".

4 Bijdragen aan een antiwitwassysteem

- Detectie en bewaking: waarschuwingindicatoren.
- Samenwerking met de autoriteiten en de belangrijkste interne en externe rapportageprocessen van AML.
- Initiële, reglementaire en corrigerende meldingen van verdachte transacties.
- De verplichting tot beroepsgeheim en beperkende maatregelen.
- Systemen voor opslag en traceerbaarheid.

Praktisch werk

Implementatie van een controleprocedure. Voorbeeld: een rekening openen.

PEDAGOGISCHE EN TECHNISCHE MIDDELEN

- De gebruikte pedagogische middelen en cursusmethoden zijn voornamelijk: audiovisuele hulpmiddelen, documentatie en cursusmateriaal, praktische oefeningen en correcties van de oefeningen voor praktijkstages, casestudies of reële voorbeelden voor de seminars.
- Na afloop van de stages of seminars verstrekt ORSYS de deelnemers een evaluatievragenlijst over de cursus die vervolgens door onze pedagogische teams wordt geanalyseerd.
- Na afloop van de cursus wordt een presentielijst per halve dag verstrekt, evenals een verklaring van de afronding van de cursus indien de stagiair alle sessies heeft bijgewoond.

TOEGANGSMODALITEITEN EN TERMIJNEN

De inschrijving dient 24 uur voor aanvang van de cursus plaatsgevonden te hebben.

TOEGANKELIJKHEID VOOR MINDERVALIDEN

Is voor u speciale toegankelijkheid vereist? Neem contact op met mevr. FOSSE, contactpersoon voor mindervaliden, via het adres psh-accueil@ORSYS.fr om uw verzoek en de haalbaarheid daarvan zo goed mogelijk te bestuderen.

KLAS OP AFSTAND
2026 : 18 mei, 4 dec.

BRUXELLES
2026 : 18 mei, 4 dec.

PARIS LA DÉFENSE
2026 : 18 mei, 4 dec.

LUXEMBOURG
2026 : 18 mei, 4 dec.