

**21 września 2018r.**

**Warszawa**

# **KYC I MONITORING RELACJI Z KLIENTEM**

## **AGREGOWANIE DANYCH I POPRAWIANIE DANYCH O KLIENCIE**

Agregowanie danych i poprawianie danych o Klientach było wskazane w wynikach ankiety przeprowadzonej przez Thomson Reuters wśród pracowników obszaru AML jako największe wyzwanie na 2018 rok, 82% ankietowanych wskazało to zagrożenie.

Podczas szkolenia zaplanowane jest **ćwiczenie z uczestnikami:**  
rozpisujemy scenariusze monitoringu transakcji po ich wykonaniu

### **PROGRAM SZKOLENIA:**

**I. Wprowadzenie - IV Dyrektywa i najważniejsze praktyczne zmiany**

**II. Jak wygląda KYC i Customer Due Diligence w przepisach IV AMLD**

1. Środki należytej staranności. Kiedy są stosowane.
2. Działania podejmowane przez Instytucje Obowiązane przy stosowaniu środków należytej staranności w świetle nowych przepisów.
3. Wzmocnione środki należytej staranności - brak fizycznej obecności klienta - relacje non-face-to-face.
4. Wideoweryfikacja, dane biometryczne a ochrona danych osobowych.

**III. Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu**

1. Nadawanie klasy ryzyka przy nawiązaniu relacji z klientem
2. Monitorowanie stosunków gospodarczych z klientem - monitoring transakcji
3. Okresowy przegląd matrycy ryzyka

**IV. PEP, beneficjent rzeczywisty - nowe podejście w IV AMLD**

### PROWADZĄCA SZKOLENIE:

#### **Elwira Patsiotos - Manager Zespołu AML/CFT**

były wieloletni pracownik w Departamencie Informacji Finansowej w Ministerstwie Finansów W 1997 r. rozpoczęła pracę w Głównym Urzędzie Cei w Departamencie Składów I Agencji Celnym. Zajmowała się obszarem prawnym związanym z Wspólnotową Procedurą Tranzytową. Od 2002 roku rozpoczęła przygodę z obszarem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Rozpoczęła pracę w Departamencie Informacji Finansowej w Ministerstwie Finansów jako analityk AML w Wydziale Analiz. Od 2009 r. pełniła funkcję Naczelnika Wydziału Analiz, a od 2014 r. funkcję Zastępcy Dyrektora Departamentu, następnie Dyrektora Departamentu Informacji Finansowej, którym kierowała do końca lutego 2016 r. Obecnie jest Managerem Zespołu AML/CFT w spółce powołanej w celu stworzenia banku europejskiego. Ukończyła Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego uzyskując tytuł magistra prawa. Posiada zaświadczenia ukończonych szkoleń, warsztatów i kursów w zakresie zwalczania przestępczości gospodarczej, podatków i przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Posiada certyfikaty uprawniające do dostępu do dokumentów poufnych EU i NATO. Od 2009 r. zaczęła prowadzić szkolenia i Konferencja dla różnych podmiotów. Odbiorcami szkoleń i warsztatów były Instytucje Finansowe, organy Ścigania w tym: Policja, CBS, ABW, CBA i inne. Była zapraszana jako prelegent m.in. do Wyższej Szkoły Policji w Szczytnie, na konferencje Compliance organizowane przez Stowarzyszenie Compliance Polska. Szkolenia i Konferencja były kierowane do różnych grup docelowych o różnych poziomach znajomości tematyki AML – od podoficerów Policji do menadżerów i dyrektorów departamentów Bezpieczeństwa i Compliance różnych instytucji finansowych.

#### **KONTAKT:**

e-mail: [info@certge.pl](mailto:info@certge.pl)  
Tel. 22 651 80 75, Kom: 604 152 181,  
Fax. 22 203 40 52

#### **Joanna Grynfelder**

Praktyk i uznany ekspert z kilkunastoletnim doświadczeniem w zarządzaniu ryzykiem przeciwdziałania praniu pieniędzy i nadużyć. Absolwentka Wydziału Prawa oraz Podyplomowych Studiów Europejskich Stosunków Finansowo-Ekonomiczno-Prawnych Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Od 2009 r. doradza w obszarze compliance i AML, zarówno instytucjom finansowym jak i przedsiębiorstwom spoza rynku finansowego. Członek Polskiego Stowarzyszenia Prawników Przedsiębiorstw. Współzałożycielka fundacji Instytut Compliance Polska, prowadząca stronę internetową poświęconą tematyce compliance i AML: [www.forumcompliance.com](http://www.forumcompliance.com). Wykładowca i wielokrotna prelegentka na międzynarodowych i krajowych wydarzeniach poświęconych compliance i przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.

#### **ROZKŁAD ZAJĘĆ:**

9:30 Rozpoczęcie szkolenia  
10:30 Przerwa kawowa  
12:30 – 13:15 Obiad  
15:00 Przerwa kawowa  
16:00 Zakończenie szkolenia

**KYC I MONITORING RELACJI Z KLIENTEM****21 września 2018r. Warszawa****C0881**

Imię i nazwisko: ..... Imię i nazwisko: .....  
 Stanowisko/Dział: ..... Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: ..... Tel.: ..... Fax: .....

E-mail: ..... E-mail: .....

Imię i nazwisko: ..... Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: ..... Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: ..... Tel.: ..... Fax: .....

E-mail: ..... E-mail: .....

**DANE DO FAKTURY**

Firma: .....

NIP: ..... Ulica: .....

Kod pocztowy: ..... Miejscowość: .....

Prosimy o pisemne poinformowanie administratora bazy danych (faxem 22 230 40 52 lub drogą e-mailową: [info@certge.pl](mailto:info@certge.pl)) w przypadku, gdy nie życzą sobie Państwo otrzymywania tego typu informacji.

**\*WARUNKI UCZESTNICTWA, KOSZTY UDZIAŁU W SZKOLENIU PRZY ZGŁOSZENIU SIE:****OSOBA AKCEPTUJĄCA UDZIAŁ**

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Oświadczam, że zapoznałem się z warunkami uczestnictwa\*

i akceptuję je.

Data: ..... Podpis: .....

Tel.: ..... E-mail: .....

**OSOBA DO KONTAKTU**

- PODANIE JEJ DANYCH UŁATWI KONTAKT W SPRAWACH ORGANIZACYJNYCH

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

E-mail: .....

Komu jeszcze, Pani / Pana zdaniem, możemy przesłać informacje o tym wydarzeniu

Imię i nazwisko: .....

Stanowisko/Dział: .....

Tel.: ..... Fax: .....

E-mail: .....

Do 06.09.2018	Od 07.09.2018
995 PLN + 23% VAT Oszczędzasz 200 PLN	1195 PLN + 23% VAT

**Cena obejmuje:** udział w szkoleniu, dokumentację, obiad podczas szkolenia, przerwy kawowe.  
Ceny nie zawierają kosztów parkingu i noclegów.

Udział pracowników jednostek budżetowych w szkoleniach jest zwolniony z VAT w przypadku finansowania w przynajmniej 70% ze środków publicznych. Prosimy w takim przypadku o przesłanie oświadczenia.

Oświadczam, że udział w zamówionym szkoleniu będzie opłacony w przynajmniej 70% ze środków publicznych.

Data: ..... Podpis: .....

**Płatność** na podstawie proformy lub faktury VAT na konto  
**PKO Bank Polski S.A.: 08 1440 1387 0000 0000 1495 2551**

W przypadku odwołania zgłoszenia w terminie krótszym niż 14 dni przed rozpoczęciem kursu uczestnik zostanie obciążony pełnymi kosztami szkolenia. Możliwe jest bezpłatne delegowanie zastępstwa nawet w dniu rozpoczęcia zajęć. W przypadku odwołania zgłoszenia w terminie dłuższym niż 14 dni przed szkoleniem organizator zwróci 100% dokonanej wpłaty. Organizator zastrzega sobie prawo do odwołania kursu z przyczyn niezależnych oraz dokonywania zmian w projekcie szkoleniowym. W przypadku odwołania kursu przez Organizatora zobowiązuje się on do pełnego zwrotu dokonanych wpłat.

Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji od CGE na podane adresy e-mail drogą elektroniczną zgodnie z ustawą z dn. 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną ( Dz. U. z 2002 nr. 144 poz 1204 z późn. zm.).

Data: ..... Podpis: .....