

**Be SMART !**

**2020**

**“Responsabil cu Prevenirea si  
Combaterea Spalarii Banilor”**



[www.cursurismart.ro](http://www.cursurismart.ro)

## CURS

### “RESPONSABIL CU PREVENIREA SI COMBATEREA SPALARII BANILOR “

#### 1. Ce ofera acest curs?

Acesta este un curs de specializare, conceput in scopul intelegerii legislatiei aplicabile in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor.

#### 2. Cui se adreseaza?

Cursul este destinat **persoanelor cu responsabilități** în aplicarea legislatiei specifice și a celor desemnate ca **ofițer de conformitate/AML** la nivelul entităților raportoare, conform cerințelor legislative actuale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.

De asemenea, cursul este deschis tuturor celor care doresc să-și dezvolte competențele profesionale în domeniul prevenirii si combaterii spălării banilor.

#### 3. Care sunt obiectivele cursului?

- Înțelegerea conceptelor instituite de cadrul național și european privind prevenirea și combaterea spălării banilor;
- Identificarea particularităților modului de gestionare a relațiilor cu clienți în cadrul riscului specific de prevenire a spălării banilor;
- Familiarizarea cu structura generală a modelelor de rating /evaluare claselor de risc;
- Cunoașterea modului de măsurare a riscului și de diminuare a acestuia la nivelul organizației;
- Înțelegerea responsabilităților organizației;
- Cunoașterea și recunoașterea semnalelor de avertizare, a indicatorilor de suspiciune și a regulilor de acțiune în cazul apariției unor astfel de semnale și indicatori;
- Cunoașterea cerințelor și restricțiilor impuse de legislație și modul în care pot fi transpuse în procedurile interne de lucru.
- Managementul relatiei cu autoritatile responsabile.

#### 4. De ce este necesar acest curs?

**Conform Legii 129/2019**, Entitățile raportoare au obligația de a desemna una sau mai multe persoane care au responsabilități în aplicarea prezentei legi, cu precizarea naturii și limitelor responsabilităților încredințate, ale căror nume vor fi comunicate Oficiului, exclusiv în format electronic, prin canalele puse la dispoziție de către acesta - **Legea 129/2019, ART. 23 (1)**

#### 5. Cum se desfășoara cursul?

Cursul nostru vizeaza atat dobandirea cunostintelor esentiale pentru cei care doresc sa inceapa o cariera in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor, cat si perfectionarea celor ce activeza deja in acest domeniu.

Venim in ajutorul participantilor cu o abordare moderna, "smart", a acestui curs, pentru a putea fi pe intelesul tuturor – indiferent de nivelul de pregatire, pentru ca informatiile primite sa fie asimilate intr-un mod usor si eficient, si pentru ca timpul acordat acestui curs sa nu influenteze major activitatea profesionala si personala a participantilor.

### **6. Care sunt metodele de pregatire?**

Metodele de lucru folosite de trainerii nostri sunt: prezentari, discutii, sesiuni de instruire, activitati practice, studii de caz utile si eficiente atat pentru dezvoltarea abilitatilor participantilor cat si pentru oferirea unui feedback constructiv privind evolutia acestora la curs.

### **7. Competente profesionale dobandite**

Fiecare dintre sectiunile cursului vizeaza parcurgerea unor parti importante din metodele si tehnicile necesare specialistilor in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si aplicarea lor in practica, corespunzatoare competentelor profesionale ce vor fi dobandite la curs conform tematicii programei de pregatire:

## **MODULE CURS – Responsabil cu Prevenirea si combaterea spalarii banilor:**

### **MODULUL I**

- Sistemul national de prevenire si combatere a spalării banilor si a finantarii terorismului;
- Standarde europene si nationale relevante, principalele modificari aduse de Directiva AML a IV-a și a V-a;
- Intelegerea conceptelor si terminologiei de baza – definitii.

### **MODULUL II**

- Entitatile raportoare – identificare - organizare interna în entitatile raportoare;
- Obligatii de raportare: Raportul pentru tranzactii suspecte, Raportarea tranzactiilor care nu prezinta indicatori de suspiciune, Reguli privind raportarea;
- Persoana desemnata Responsabil Prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului - proceduri interne.

### **MODULUL III**

- Masuri de cunoastere a clientelei si obligatia de evaluare a riscurilor: Masuri standard, masuri simplificate, masuri suplimentare de cunoastere a clientelei;
- Cazurile care determina profilarea riscurilor sau care impun aplicarea diferentiata a masurilor;
- Informatii privind beneficiarul real;
- Pastrarea documentelor;
- Executia de catre terti.

### **MODULUL IV**

- Identificarea si raportarea tranzactiilor – obligatii de raportare;
- Raportul pentru tranzactii suspecte;
- Raportarea tranzactiilor care nu prezintă indicatori de suspiciune;
- Reguli privind raportarea;
- Relatia cu autoritatile responsabile;
- Raspunderi si sanctiuni;

- GDPR (Regulamentul General privind Protectia Datelor – EU 679/2016) in contextul noii legislatii privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului.

**COMPETENTE PROFESIONALE DOBANDITE in urma cursului Responsabil cu Prevenirea si combaterea spalarii banilor:**

1. Cunoasterea legislatiei specifice privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
2. Cunoasterea entitatilor raportoare si a obligatiilor de raportare
3. Cunoasterea clientelei si evaluarea riscurilor
4. Identificarea si raportarea tranzactiilor
5. Managementul relatiei cu autoritatile responsabile

### **8. Traineri**

Trainerii SMART EXPERT isi propun sa creeze o experienta memorabila de curs astfel incat participantii sa isi aminteasca mult timp metodele si tehnicile de predare invatate in cadrul programului de pregatire profesionala.

Trainerii nostri sunt persoane cu studii superioare si postuniversitare, certificate la nivel national si international, cu experienta semnificativa in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor, securitatea informatiei si in domeniul sigurantei datelor personale)

### **9. Certificare**

La finalul cursului, in urma evaluarii participantilor, cursantii vor primi o **Diploma de Absolvire** emisa de furnizorul de formare profesionala pentru **RESPONSABIL PREVENIREA SI COMBATEREA SPALARII BANILOR** si **SUPPLEMENT DESCRIPTIV** cu competentele dobandite !

### **10. Tarife si reduceri**

Tarifele (si reducerile din promotii) pentru cursurile organizate de SMART EXPERT sunt prezentate pe site-ul companiei: [www.cursurismart.ro](http://www.cursurismart.ro)

### **11. Inscrierea la curs si documentele necesare**

Pentru inscrierea la curs este necesara completarea si trimiterea formularului de inscriere prin email: [office@cursurismart.ro](mailto:office@cursurismart.ro) sau prin fax la numarul: 0343.818.627. Formularul de inscriere poate fi descarcat de pe site-ul companiei: [www.cursurismart.ro](http://www.cursurismart.ro)

Veti fi contactat ulterior de catre organizator pentru a vi se confirma inscrierea si pentru a vi se oferi detalii privind desfasurarea cursului. Veti primi prin email o Confirmare de Participare si Factura proforma aferenta cursului.

**Pentru inscrierea la cursuri accesati:**

**[www.cursurismart.ro](http://www.cursurismart.ro)**

**Info rapid: 0724.088.310**