



## Anti Money Laundering (AML) Εξ' αποστάσεως εκπαίδευση (μέσω zoom)

Ημερομηνίες:

TBD

Ωρες:

TBD

Διάρκεια:

15 ώρες



Κόστος:

400€

Επιχορήγηση ΑνΑΔ:

300€

Καθαρό κόστος:

100€

Άνεργοι: Δωρεάν

Το πρόγραμμα εγκρίθηκε από την ΑνΑΔ. Οι επιχειρήσεις/οργανισμοί που συμμετέχουν με εργοδοτούμενους τους καθώς και οι άνεργοι, οι οποίοι ικανοποιούν τις προϋποθέσεις της ΑνΑΔ, θα τύχουν της σχετικής επιχορήγησης.

Αφορά ένα σύνολο μέτρων, διαδικασιών και κανονισμών που έχουν ως στόχο την πρόληψη και τον εντοπισμό της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (money laundering), καθώς και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η προδιαγραφή αυτή εφαρμόζεται από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εταιρείες και οργανισμούς που εμπλέκονται σε οικονομικές συναλλαγές, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με διεθνείς και εθνικές νομοθεσίες και κανονισμούς κατά της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

# ΣΕ ΠΟΙΟΥΣ ΑΠΕΥΘΥΝΕΤΑΙ

Το Σεμινάριο απευθύνεται σε Στελέχη και Υπαλλήλους που απασχολούνται στις μονάδες κανονιστικής Συμμόρφωσης / AML, Εσωτερικής Επιθεώρησης, Διαχείρισης Κινδύνων καθώς και στο δίκτυο Καταστημάτων, ιδιαίτερα στο Προσωπικό που έρχεται σε άμεση επαφή με Πελάτες (front liners):

Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Ασφαλιστικών επιχειρήσεων, Εταιρειών παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου και Διαχείρισης αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρήσεων, Οργανισμών και άλλων Φορέων τυχερών παιγνίων, Εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο. Επιπλέον, απευθύνεται σε:

Δικηγόρους, Συμβολαιογράφους, Ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, Ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές-φοροτεχνικούς, Μεσίτες ακινήτων

## ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ

Με την ολοκλήρωση του προγράμματος και την επιτυχή συμμετοχή στις τελικές εξετάσεις, οι συμμετέχοντες θα λάβουν Πιστοποιητικό Παρακολούθησης, στο οποίο θα αναγράφεται ότι το πρόγραμμα εγκρίθηκε από την Αρχή Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού.

## ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ

Μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος οι καταρτιζόμενοι θα είναι σε θέση να:

Σε επίπεδο γνώσεων:

1. Να περιγράφουν τους διεθνείς, ευρωπαϊκούς και εθνικούς κανονισμούς που διέπουν την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (π.χ. Οδηγίες της FATF, της ΕΕ, εθνική νομοθεσία).
2. Να περιγράφουν τις βασικές πολιτικές και διαδικασίες που εφαρμόζονται από τις εταιρείες για την ανίχνευση, πρόληψη και αναφορά ύποπτων συναλλαγών, όπως οι διαδικασίες ταυτοποίησης πελατών (KYC) και δέουσας επιμέλειας (Customer Due Diligence - CDD).
3. Να διατυπώνουν τα στάδια του ξεπλύματος χρήματος (placement, layering, integration) και τις συνηθισμένες μεθόδους που χρησιμοποιούν οι εγκληματίες, όπως η χρήση εικονικών εταιρειών, σύνθετων δικτύων συναλλαγών και ψηφιακών νομισμάτων.
4. Να διατυπώνουν τη χρήση εργαλείων ανάλυσης συναλλαγών, λογισμικών παρακολούθησης και άλλων τεχνολογιών για τον εντοπισμό ύποπτων δραστηριοτήτων.

Σε επίπεδο δεξιοτήτων:

1. Να εκτελούν τη διαδικασία KYC και CDD για τον εντοπισμό και την επαλήθευση της ταυτότητας των πελατών, καθώς και την αξιολόγηση του κινδύνου που παρουσιάζουν οι πελάτες ή οι συναλλαγές.
2. Να αναλύουν χρηματοοικονομικά δεδομένα και συναλλαγές με στόχο τον εντοπισμό μη κανονικών ή ύποπτων μοτίβων που ενδέχεται να υποδεικνύουν νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
3. Να εκτελούν υποβολή αναφορών ύποπτων δραστηριοτήτων (SAR) στις αρμόδιες αρχές με ακριβείς και ολοκληρωμένες πληροφορίες.

Σε επίπεδο στάσεων:

1. Να υπερασπίζονται την κουλτούρα ευθύνης και ακεραιότητας, ώστε οι εκπαιδευόμενοι να αντιλαμβάνονται τη σοβαρότητα της καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και την ανάγκη για άμεση αντίδραση σε ύποπτες δραστηριότητες.
2. Να υπερασπίζονται τη συνεχή επαγρύπνηση για τον εντοπισμό και την πρόληψη παράνομων συναλλαγών, με προσοχή στις λεπτομέρειες και τις συνήθειες των πελατών.
3. Να υπερασπίζονται την αυστηρή τήρηση των κανονισμών και των διαδικασιών AML για την προστασία του οργανισμού και την προώθηση της διαφάνειας στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.



Αποστόλων Πέτρου & Παύλου 7, 3085, Λεμεσός

94092464 / [www.icarus.cy](http://www.icarus.cy) / [info@icarus.cy](mailto:info@icarus.cy)

 icarusinstitute

 icarus\_institute

Οι προδιαγραφές των προγραμμάτων εγκρίθηκαν από την ΑνΑΔ.

