

Curs de pregătire – Auditarea proceselor implementate în aria KYC & AML & CFT

Asociația Auditorilor Interni din România organizează curs de pregătire „*Auditarea proceselor implementate în aria KYC & AML & CFT*”

Durata: 6 ore 14:00-20:00

Perioada: 30 septembrie 2025

Obiectiv: de a înțelege tehnicile de testare necesare identificării riscurilor la nivelul proceselor conexe zonelor KYC & AML & CFT, evaluarea conformității cu cerințele cadrului extern de reglementare, sancțiuni prevăzute în legislație.

Limba de predare: Romana

Cursul se adresează atât auditorilor interni, ofițerilor de control intern, ofițerilor de fraudă, ofițerilor de conformitate, cât și celor interesați de o aprofundare a acestui domeniu de activitate.

Tematica Cursului:

1. Rolul auditului intern în evaluarea riscului de spălare de bani și finanțarea terorismului
 2. Analiza și evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului
 - Identificarea și evaluarea factorilor de risc asociați clienților, produsele, serviciile, tranzacțiilor și canalele de distribuție.
 - Prezentarea diferitelor metode de evaluare a riscului.
 - Importanța documentării procesului de evaluare a riscului și păstrarea evidențelor.
 3. Definirea secțiunilor specifice la nivelul programului de audit
 - Evaluarea conformității cadrului intern de reglementare pentru administrarea și diminuarea riscului SB/FT cu cerințele legislative
 - Existența și eficacitatea metodologiei de evaluare a riscului SB/FT la nivelul: Clienților, Jurisdicțiilor, Serviciilor și produselor, Canalelor de distribuție
 - Evaluarea modului în care se asigură respectarea cerințelor privind măsurile de cunoaștere a clientelei (inclusiv informații obținute de la terțe părți)
 - Obligații de raportare – raportarea tranzacțiilor suspecte, raportarea tranzacțiilor care nu prezintă indicatori de suspiciune, reguli privind raportarea
 - Aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei: standard, simplificate sau suplimentare de cunoaștere a clientelei
 - Analiza și prelucrarea informațiilor cu caracter financiar, schimbul de informații și interzicerea divulgării
 - Evaluarea respectării cerințelor de personal (reputație, adecvare, training)
-

- Asigurarea cerințelor de organizare (sisteme informatice eficace și adecvate pentru monitorizarea, colectarea și analizarea datelor aferente riscului SB/FT; sisteme de raportare)
 - Evaluarea riscurilor din perspectiva răspunderilor și sancțiunilor aplicabile conform Legii 129/2019
4. Profilul tranzacțional al clienților – definirea și analizarea acestuia
- Prezentarea celor mai comune tipologii de spălarea banilor și finanțare a terorismului cat și a celor emergente
 - Indicatori specifici care pot semnaliza activități suspecte de spălare de bani și finanțare a terorismului.
 - Raportul de Tranzacții Suspecte și reguli privind raportarea.
5. Tipologii de spălarea banilor:
- Spălarea banilor prin folosirea metodei "money mule"
 - Spălarea banilor proveniți din săvârșirea de infracțiuni pe teritoriul altor state prin achiziția de imobile și autoturisme de lux
 - Tipologii de spălare de bani - cripto-active

Lector: Catalina Caragea, ACFE, CAFR

Înregistrarea participării: Persoanele interesate vor informa Asociația la nr. de tel/fax 031 005 6789, 0723.247.300 sau la email office@aaair.ro.

Tariful de participare : 450 lei membri-550 nomembri

Locul de desfasurare al cursului: - mediu online

Termen de inscriere si achitare a cursului: 19/09/2025

Termen de înscriere si achitare a cursului:

Plata se va efectua in contul Asociației Auditorilor Interni din Romania RO73RNCB0082086941380001 deschis la BCR, Sucursala Unirea.
