

## PROGRAM 10.1

### Odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, e-izobraževanje

- Namenjen:** Strokovnemu usposabljanju zaposlenih v bankah, hranilnicah in drugih finančnih institucijah (npr. borzno posredniških hišah, zavarovalnicah..), ki so pri svojem delu in nalogah vključeni v procese odkrivanja in preprečevanja pranja denarja (PD) in financiranja terorizma (FT). Program je namenjen začetnikom na tem področju, kot tudi tistim, ki že opravljajo naloge povezane s PD in FT.
- Zaposlenim na področju poslovanja **s fizičnimi osebami** je namenjen Modul 1 »PPDFT za fizične osebe,“ zaposlenim na področju poslovanja **s pravnimi osebami** je namenjen Modul 2 »PPDFT za pravne osebe“. Za tiste, ki potrebujejo širše poznavanje problematike (npr. vodje poslovalnic, revizorji, službe skladnosti poslovanja...) sta namenjena oba modula.
- Cilji:** Udeležence seminarja seznanimi s pravnimi predpisi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, usposobiti za pravočasno in učinkovito odkrivanje in preprečevanje pranja denarja, opravljanje nalog in postopkov pri poznavanju stranke s katero poslujejo, identificiranju sumljivih transakcij ter načinu sporočanja gotovinskih in sumljivih transakcij Uradu RS za preprečevanje pranja denarja.
- Vsebina:**
- Opredelitev pranja denarja in financiranja terorizma (definicija, faze v procesu pranja denarja, razlika med PD in FT)
  - Pravno formalni okvir (pravne podlage, kršitve zakonodaje, indikatorji, tipologije PD, primeri iz prakse)
  - Sistem za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (organizacijsko kadrovske pogoji, usposabljanje in izobraževanje zaposlenih, sistem notranjih kontrol, neodvisno preverjanje)
  - Pregled stranke (vrste pregledov, sklepanje poslovnega razmerja, transakcije 15.000 EUR ali več, pristop k sefu, spremljanje poslovne aktivnosti, sumljivo poslovanje, primeri pranja denarja)
  - Poročanje Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (gotovinske transakcije, nakazila v visoko tvegane tretje države, sumljive transakcije, poizvedbe Urada za PPD, začasna ustavitev transakcije, tekoče spremljanje poslovanja, varstvo in hramba podatkov)
- Metode:** e-izobraževanje, možnost naslavljanja vsebinskih vprašanj mentorju, preverjanje znanja.
- Termin izvedbe:** **10. – 30. maj 2024.** Udeleženci lahko dostopajo do portala večkrat 24 ur dnevno, vse dni v predvidenem terminu.
- Trajanje učenja:** Predviden čas učenja za posamezni modul je 4,5 ure, za oba modula 7,5 ure, odvisno tudi od predznanja udeleženca.

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Potrebna oprema:</b> | Za učenje udeleženci potrebujejo računalnik in internetno povezavo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Dostop in geslo:</b> | Osebnostno uporabniško ime in geslo za vstop na portal za e-izobraževanje ter vse ostale napotke glede poteka izobraževanja, bodo udeleženci prejeli en dan pred pričetkom ali na dan pričetka programa na e-naslov s katerim so prijavljeni na program.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Preizkus znanja:</b> | Ob zaključku programa kandidati opravijo preizkus znanja. Program je uspešno zaključen, ko udeleženec predela celotno gradivo in uspešno opravi preverjanje znanja.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Potrdilo:</b>        | Kandidat pridobi potrdilo o uspešno zaključenem programu na portalu, kjer tudi opravlja e-izobraževanje. Pod svojim imenom izberete zavihek »Profil« in kliknete na »Moji certifikati«. Potrdilo lahko natisnete in posredujete v vednost pristojni službi, ki vas je napotila na izobraževanje. Do certifikata lahko dostopate tudi po poteku izobraževanja.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Kotizacija:</b>      | 38,00 € + ddv za Modul 1<br>38,00 € + ddv za Modul 2<br>52,00 € + ddv za Modul 1+2<br>Kotizacijo boste poravnali po prejemu računa. V kotizacijo je vključena možnost 2-kratnega opravljanja preizkusa znanja.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Prijave:</b>         | <b>do 6. maja 2024</b> oziroma do zapolnitve skupine preko <a href="#">prijavnice</a> na spletni strani <a href="#">Združenja bank Slovenije</a> . Upoštevali bomo vrstni red prijav. <u>Pisne odjave sprejemamo prav tako do 6. maja 2024</u> , v primeru nepravočasne odjave bomo zaračunali celotno kotizacijo. Pri prijavi opozarjamo na pravilnost zapisa imena, priimka in e-naslava udeleženca, popravek tekom izobraževanja in na potrdilu ter zamenjava udeleženca po roku za prijave se zaračuna 10,00 € + ddv. Pri večjem številu kandidatov iz iste institucije, kandidate lahko prijavijo strokovne službe, ki so pridobile status prijavitelja (za info pošljite sporočilo na <a href="mailto:ic@zbs-giz.si">ic@zbs-giz.si</a> ). V tem primeru strokovne službe prijavljene obvestijo še pred pričetkom izobraževanja, da so napoteni na e-izobraževanje v organizaciji Izobraževalnega centra ZBS in sporočilo pošljejo v vednost na <a href="mailto:ic@zbs-giz.si">ic@zbs-giz.si</a> . |
| <b>Opomba:</b>          | Gradivo je možno dopolniti in prilagoditi za namene internega usposabljanja zaposlenih določene institucije.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Informacije:</b>     | Za dodatna pojasnila smo vam na voljo na <a href="mailto:ic@zbs-giz.si">ic@zbs-giz.si</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |