

*Załącznik
do Uchwały Senatu UEK nr T.0022.103.2026
z dnia 9 lipca 2026 roku*

PROGRAM STUDIÓW PODYPLOMOWYCH Zarządzanie ryzykiem naruszenia sankcji krajowych i międzynarodowych

1. Adresaci studiów:

Studia skierowane są do osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem sankcyjnym, compliance oraz bezpieczeństwo regulacyjne w organizacjach prowadzących działalność krajową i międzynarodową.

Studia polecane są szczególnie:

- specjalistom ds. sankcji krajowych i międzynarodowych,
- osobom pełniącym funkcję Sanctions Officer,
- osobom pełniącym funkcję AMLRO (Anti-Money Laundering Reporting Officer),
- Compliance Officerom,
- pracownikom komórek AML/CFT,
- pracownikom obszaru ryzyka, kontroli i audytu,
- pracownikom banków i innych instytucji finansowych,
- instytucjom płatniczym i fintechom,
- pracownikom firm leasingowych, faktoringowych i ubezpieczeniowych,
- przedsiębiorstwom prowadzącym działalność międzynarodową,
- kancelariom prawnym i doradczym,
- przedstawicielom administracji publicznej.

2. Cel studiów:

Celem studiów jest kompleksowe przygotowanie uczestników do identyfikacji, oceny oraz zarządzania ryzykiem naruszenia sankcji krajowych i międzynarodowych.

Program ma na celu wyposażenie słuchaczy w specjalistyczną wiedzę oraz praktyczne umiejętności niezbędne do budowy, wdrażania i doskonalenia systemów compliance sankcyjnego w organizacji.

Uczestnicy zdobędą kompetencje pozwalające:

- interpretować krajowe i międzynarodowe regulacje sankcyjne,
- identyfikować ryzyko sankcyjne,
- wdrażać skuteczne mechanizmy kontroli,
- projektować systemy screeningowe i monitoringowe,
- przeciwdziałać obchodzeniu sankcji,
- zarządzać ryzykiem sankcyjnym w handlu międzynarodowym,
- wykorzystywać nowoczesne technologie wspierające compliance sankcyjne.

Program uwzględnia najnowsze regulacje UE, przepisy krajowe, praktykę organów nadzorczych oraz aktualne wyzwania geopolityczne wpływające na funkcjonowanie organizacji.

3. Program studiów:

L.p.	Przedmiot	Wymiar godzinowy	ECTS
1	Międzynarodowe i krajowe regulacje oraz standardy w obszarze AML/CFT oraz sankcji	16	3
2	Sankcje krajowe i międzynarodowe - aspekty prawne oraz praktyczne	17	3
3	Nowe unijne regulacje AML/CFT	5	1
4	Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	11	2
5	Odpowiedzialność administracyjna i karna	5	1
6	Zasady podziału ról i odpowiedzialności w organizacji	15	3
7	Obowiązki instytucji obowiązanej	19	3
8	System wewnętrznego raportowania - organizacja oraz metody optymalizacji	6	1
9	Projektowanie i wdrażanie systemu compliance sankcyjnego	8	1
10	Screening klientów i transakcji w compliance sankcyjnym	6	1
11	Mechanizmy obchodzenia sankcji i ryzyko sektorowe	6	1
12	Sankcje w handlu międzynarodowym oraz trade finance	6	1
13	Identyfikacja i analiza ryzyka sankcyjnego w praktyce	5	1
14	Praktyczne aspekty dotyczące stosowania szczególnych środków ograniczających	5	1
15	Efektywne zarządzanie ryzykiem AML/CFT oraz sankcyjnym	14	2
16	Narzędzia IT wspierające proces AML i sankcji. Nowe technologie	35	5

17	Wywiad gospodarczy	5	1
	Suma	184	31

4. Czas trwania studiów oraz liczba godzin:

Organizacja studiów podyplomowych:

- Czas trwania: 2 semestry
- Tryb studiów: niestacjonarne - zajęcia w soboty i niedziele (możliwe niekiedy piątki)
- Studia hybrydowe, rozumiane jako część zajęć odbywających się online a część stacjonarnie w proporcji w przybliżeniu 50/50.
- Liczba godzin: 184

5. Warunki oraz sposób zaliczenia studiów:

Zaliczenia semestrów prowadzone są w formie egzaminów semestralnych. Na koniec studiów słuchacze przystępują do egzaminu końcowego, którego zaliczenie warunkuje ukończenie studiów podyplomowych. Warunkiem ukończenia studiów jest obecność na zajęciach. W przypadku usprawiedliwionej nieobecności uczestnik ustala warunki zaliczenia indywidualnie z prowadzącym.

6. Efekty uczenia się:

Efekty uczenia się dla studiów podyplomowych		
Jednostka prowadząca:		Krakowska Szkoła Biznesu UEK
Nazwa studiów podyplomowych:		<i>Zarządzanie ryzykiem naruszenia sankcji krajowych i międzynarodowych</i>
Dziedzina nauki:		Nauki społeczne
Profil studiów:		ogólnoakademicki
Poziom PRK		7
Poziom studiów:		podyplomowe
Liczba semestrów:		2
Symbol efektu uczenia się dla kierunku	Opis efektów uczenia się	Odniesienie do charakterystyk efektów uczenia się
P_W (WIEDZA) Absolwent zna i rozumie:		

SANK_W1	w zaawansowanym stopniu teorii i koncepcje dotyczące krajowych i międzynarodowych systemów sankcyjnych, ich cele, zasady funkcjonowania oraz wpływ na bezpieczeństwo gospodarcze i finansowe.	P7S_WG
SANK_W2	w zaawansowanym stopniu krajowe, unijne oraz międzynarodowe regulacje dotyczące sankcji, AML/CFT oraz finansowania proliferacji.	P7S_WK
SANK_W3	w zaawansowanym stopniu ryzyka związane z naruszeniem sankcji, mechanizmy ich obchodzenia oraz metody ich identyfikacji.	P7S_WG
SANK_W4	w pogłębionym stopniu zasady organizacji oraz funkcjonowania systemu compliance sankcyjnego w organizacji	P7S_WK
SANK_W5	w zaawansowanym stopniu rolę nowych technologii, systemów screeningowych oraz narzędzi analitycznych wspierających zarządzanie ryzykiem sankcyjnym.	P7S_WK

P_U (UMIEJĘTNOŚCI) Absolwent potrafi:		
SANK_U1	identyfikować, oceniać oraz monitorować ryzyko naruszenia sankcji krajowych i międzynarodowych	P7S_UW
SANK_U2	prawidłowo interpretować i stosować regulacje sankcyjne oraz wymagania regulatorów w praktyce organizacji	P7S_UW
SANK_U3	projektować, wdrażać oraz rozwijać system compliance sankcyjnego dostosowany do profilu ryzyka organizacji	P7S_UW
SANK_U4	wykorzystywać narzędzia screeningowe, analityczne i informatyczne wspierające compliance sankcyjne.	P7S_UO
SANK_U5	współpracować z organami administracji, regulatorami oraz innymi uczestnikami systemu przeciwdziałania naruszeniom sankcji	P7S_UK
P_K (KOMPETENCJE SPOŁECZNE) Absolwent jest gotów:		
SANK_K1	do wykorzystywania wiedzy eksperckiej w rozwiązywaniu problemów związanych z ryzykiem sankcyjnym	P7S_KK
SANK_K2	korzystać z opinii ekspertów oraz współpracować z innymi specjalistami przy rozwiązywaniu złożonych problemów compliance sankcyjnego	P7S_KK
SANK_K3	wspierać rozwój kultury compliance oraz budować świadomość ryzyka sankcyjnego w organizacji	P7S_KO
SANK_K4	inicjować działania ograniczające ryzyko naruszenia sankcji i wspierające bezpieczeństwo obrotu gospodarczego	P7S_KO
SANK_K5	do odpowiedzialnego pełnienia funkcji związanych z zarządzaniem ryzykiem sankcyjnym	P7S_KR

Objaśnienia oznaczeń w symbolach dotyczących kierunku studiów podyplomowych:

SANKCJE- kierunek studiów podyplomowych *Zarządzanie ryzykiem naruszenia sankcji krajowych i międzynarodowych*

- **W** - kategoria wiedzy
- **U** - kategoria umiejętności
- **K** - kategoria kompetencji społecznych
- **1, 2, 3 i kolejne** - numer efektu uczenia się

Objaśnienia oznaczeń w odniesieniach do charakterystyk efektów uczenia się

- **P** - poziom Polskiej Ramy Kwalifikacji (PRK)
- **P7S** - charakterystyka drugiego stopnia poziomu 7 PRK

P7U_W - charakterystyka uniwersalna (WIEDZA):

- **P7S_WG** - charakterystyka drugiego stopnia (zakres i głębokość)
- **P7S_WK** - charakterystyka drugiego stopnia (kontekst)

P7U_U - charakterystyka uniwersalna (UMIEJĘTNOŚCI):

- **P7S_UW** - charakterystyka drugiego stopnia (wykorzystanie wiedzy)
- **P7S_UK** - charakterystyka drugiego stopnia (komunikowanie się)
- **P7S_UO** - charakterystyka drugiego stopnia (organizacja pracy)
- **P7S_UU** - charakterystyka drugiego stopnia (uczenie się)

P7U_K - charakterystyka uniwersalna (KOMPETENCJE SPOŁECZNE):

- **P7S_KK** - charakterystyka drugiego stopnia (oceny/krytyczne podejście)
- **P7S_KO** - charakterystyka drugiego stopnia (odpowiedzialność)
- **P7S_KR** - charakterystyka drugiego stopnia (rola zawodowa)

Sporządziła:
mgr Edyta Zdziarska

Skrócone karty przedmiotów

Nazwa przedmiotu
Międzynarodowe i krajowe regulacje oraz standardy w obszarze AML/CFT oraz sankcji
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna i rozumie architekturę krajowego, unijnego i międzynarodowego systemu AML/CFT oraz sankcji, rolę instytucji wyznaczających standardy regulacyjne oraz podstawowe akty prawne regulujące przeciwdziałanie praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu, finansowaniu proliferacji i stosowaniu sankcji (związane efekty kierunkowe: SANK_W1, SANK_W2). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować i interpretować krajowe, unijne i międzynarodowe regulacje AML/CFT oraz sankcyjne, monitorować zmiany regulacyjne oraz oceniać ich wpływ na funkcjonowanie organizacji (związane efekty kierunkowe: SANK_U2, SANK_U5). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do samodzielnego aktualizowania wiedzy, odpowiedzialnego stosowania regulacji AML/CFT i sankcyjnych oraz wspierania kultury compliance i bezpieczeństwa regulacyjnego w organizacji (związane efekty kierunkowe: SANK_K1, SANK_K3).
Treści programowe przedmiotu
1. Geneza i rozwój międzynarodowego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz finansowaniu proliferacji. 2. Financial Action Task Force (FATF) - rekomendacje, metodologia oceny państw oraz znaczenie standardów FATF dla krajowych systemów AML/CFT. 3. Organizacja Narodów Zjednoczonych (ONZ) - system bezpieczeństwa międzynarodowego oraz sankcje nakładane przez Radę Bezpieczeństwa ONZ. 4. System sankcyjny Unii Europejskiej - podstawy prawne, rodzaje środków ograniczających oraz proces tworzenia sankcji UE. 5. Europejski system AML/CFT - rola Komisji Europejskiej, AMLA, EBA oraz pozostałych Europejskich Urzędów Nadzoru. 6. Krajowy system AML/CFT i sankcyjny - rola GIIF, KNF, KAS, NBP oraz innych organów administracji publicznej. 7. Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz krajowe regulacje dotyczące sankcji i szczególnych środków ograniczających. 8. Międzynarodowe i krajowe listy sankcyjne oraz obowiązki organizacji związane z ich stosowaniem.

Nazwa przedmiotu
Sankcje krajowe i międzynarodowe - aspekty prawne oraz praktyczne
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna i rozumie krajowe, unijne oraz międzynarodowe systemy sankcyjne, podstawy prawne stosowania sankcji oraz rodzaje szczególnych środków ograniczających. Rozumie obowiązki organizacji wynikające z regulacji sankcyjnych oraz konsekwencje prawne, finansowe i reputacyjne związane z naruszeniem sankcji (związane efekty kierunkowe: SANK_W2, SANK_W3). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować ryzyko sankcyjne w relacjach gospodarczych i transakcjach, analizować powiązania właścicielskie oraz przeprowadzać podstawową ocenę zgodności klienta i transakcji z regulacjami sankcyjnymi. Potrafi rozpoznawać sygnały ostrzegawcze związane z próbami obchodzenia sankcji (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U2). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego podejmowania decyzji w obszarze compliance sankcyjnego, współpracy z jednostkami odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem oraz inicjowania działań ograniczających ryzyko naruszenia sankcji w organizacji (związane efekty kierunkowe: SANK_K2, SANK_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Istota, cele i funkcje sankcji w polityce międzynarodowej oraz bezpieczeństwie gospodarczym. 2. Systemy sankcyjne ONZ, Unii Europejskiej, Stanów Zjednoczonych (OFAC) oraz krajowy system sankcyjny. 3. Rodzaje sankcji i szczególnych środków ograniczających: sankcje finansowe, gospodarcze, sektorowe, transportowe oraz ograniczenia dotyczące osób i podmiotów. 4. Podstawy prawne stosowania sankcji w Unii Europejskiej i Polsce oraz obowiązki wynikające z regulacji sankcyjnych. 5. Krajowe i międzynarodowe listy sankcyjne - zasady identyfikacji oraz stosowania. 6. Obowiązki instytucji obowiązanych i przedsiębiorców w zakresie stosowania sankcji oraz szczególnych środków ograniczających. 7. Zamrażanie i odmrażanie wartości majątkowych oraz zakaz udostępniania środków finansowych i zasobów gospodarczych. 8. Mechanizmy obchodzenia sankcji, wykorzystanie beneficjentów rzeczywistych, podmiotów pośredniczących oraz krajów trzecich. 9. Odpowiedzialność organizacji, kadry kierowniczej i pracowników za naruszenie sankcji - aspekty administracyjne, karne i reputacyjne. 10. Analiza praktycznych przypadków naruszeń sankcji oraz najczęściej występujących

ryzyk sankcyjnych.

Nazwa przedmiotu
Nowe unijne regulacje AML/CFT
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna i rozumie cele, zakres stosowania oraz wymagania wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 dotyczącego informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów. Rozumie znaczenie regulacji dla przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz skutecznego stosowania sankcji finansowych (związane efekty kierunkowe: SANK_W2, SANK_W5). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować obowiązki wynikające z Rozporządzenia 2023/1113, analizować przepływy środków pieniężnych i kryptoaktywów pod kątem wymogów regulacyjnych oraz oceniać wpływ nowych wymagań na procesy AML/CFT i compliance sankcyjne w organizacji (związane efekty kierunkowe: SANK_U2, SANK_U4). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do wspierania wdrażania nowych wymagań regulacyjnych, współpracy przy budowie procesów zgodnych z TFR oraz propagowania kultury zgodności w obszarze AML/CFT i compliance sankcyjne (związane efekty kierunkowe: SANK_K3, SANK_K5)
Treści programowe przedmiotu: 1. Geneza Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 oraz jego miejsce w europejskim systemie AML/CFT. 2. Zakres stosowania TFR - transfery środków pieniężnych, transfery kryptoaktywów oraz podmioty objęte regulacją. 3. „Travel Rule” - zasady przekazywania informacji o nadawcy i odbiorcy transferu środków pieniężnych oraz kryptoaktywów. 4. Obowiązki dostawców usług płatniczych (PSP) oraz dostawców usług w zakresie kryptoaktywów (CASP). 5. Wymagania dotyczące identyfikacji i weryfikacji informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i kryptoaktywów. 6. Rozporządzenie 2023/1113 a compliance sankcyjne - identyfikacja podmiotów objętych sankcjami, monitorowanie transferów oraz implementacja szczególnych środków ograniczających. 7. Praktyczne aspekty wdrażania TFR w organizacji - analiza przypadków, najczęstsze problemy interpretacyjne oraz działania przygotowawcze po stronie instytucji obowiązanych.

Nazwa przedmiotu
Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna i rozumie wybrane zagadnienia ustawy AML istotne z perspektywy zarządzania ryzykiem sankcyjnym, w szczególności dotyczące beneficjenta rzeczywistego, Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR) oraz relacji korespondencyjnych. Rozumie znaczenie tych obszarów dla identyfikacji powiązań z podmiotami objętymi sankcjami oraz przeciwdziałania obchodzeniu sankcji (związane efekty kierunkowe: SANK_W2, SANK_W3). Umiejętności: Uczestnik potrafi wykorzystywać informacje dotyczące beneficjenta rzeczywistego oraz dane dostępne w CRBR do identyfikacji ryzyka sankcyjnego. Potrafi oceniać ryzyko związane z relacjami korespondencyjnymi oraz analizować ich znaczenie dla skutecznego stosowania środków ograniczających i compliance sankcyjnego (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U2). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego wykorzystywania informacji o strukturze własnościowej podmiotów oraz relacjach biznesowych przy podejmowaniu decyzji dotyczących ryzyka sankcyjnego i bezpieczeństwa organizacji (związane efekty kierunkowe: SANK_K1, SANK_K4).
Treści programowe przedmiotu
1. Ustawa AML jako element krajowego systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz wspierający system compliance sankcyjnego. 2. Beneficjent rzeczywisty - definicja ustawowa, zasady identyfikacji oraz praktyczne problemy związane z ustalaniem beneficjenta rzeczywistego. 3. Struktury własnościowe i kontrolne wykorzystywane do ukrywania rzeczywistych powiązań podmiotów objętych sankcjami. 4. Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR) - zasady funkcjonowania, zakres gromadzonych danych oraz wykorzystanie rejestru w procesach compliance. 5. Weryfikacja danych beneficjenta rzeczywistego oraz analiza rozbieżności pomiędzy informacjami pozyskanymi przez organizację a danymi ujawnionymi w CRBR. 6. Beneficjent rzeczywisty jako element identyfikacji ryzyka sankcyjnego oraz ryzyka obchodzenia sankcji. 7. Relacje korespondencyjne - definicja, charakterystyka oraz znaczenie dla bezpieczeństwa systemu finansowego. 8. Wymogi regulacyjne dotyczące nawiązywania i monitorowania relacji korespondencyjnych. 9. Ryzyka AML/CFT i sankcyjne związane z relacjami korespondencyjnymi, w tym ryzyko pośredniego dostępu do systemu finansowego przez podmioty objęte sankcjami.

10. Analiza praktycznych przypadków wykorzystania beneficjenta rzeczywistego oraz relacji korespondencyjnych do obchodzenia sankcji i ukrywania rzeczywistych powiązań gospodarczych.

Nazwa przedmiotu
Odpowiedzialność administracyjna i karna
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna zasady odpowiedzialności administracyjnej i karnej związanej z naruszeniem krajowych i międzynarodowych sankcji. Zna kompetencje organów odpowiedzialnych za nadzór, kontrolę oraz egzekwowanie przepisów sankcyjnych, a także konsekwencje prawne i reputacyjne wynikające z nieprzestrzegania obowiązujących regulacji (związane efekty kierunkowe: SANK_W2, SANK_W3). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować sytuacje mogące skutkować odpowiedzialnością organizacji, członków organów zarządzających oraz pracowników za naruszenie przepisów sankcyjnych. Potrafi analizować skutki prawne podejmowanych decyzji oraz wdrażać działania ograniczające ryzyko odpowiedzialności (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U3). Kompetencje społeczne Uczestnik jest gotów do podejmowania odpowiedzialnych decyzji w obszarze compliance sankcyjne, uwzględniania konsekwencji prawnych swoich działań oraz wspierania kultury zgodności i odpowiedzialności w organizacji (związane efekty kierunkowe: SANK_K4, SANK_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. System odpowiedzialności za naruszenie sankcji krajowych i międzynarodowych - podstawy prawne oraz cele regulacyjne. 2. Zawiadomienia oraz odpowiedzialność za naruszenie obowiązków raportowych 3. Sankcje administracyjne wobec instytucji obowiązanych i osób zarządzających 4. Odpowiedzialność pracowników i kadry kierowniczej - aspekty praktyczne 5. Orzecznictwo sądów administracyjnych i karnych Praktyka KNF i GIIF - przykłady kar oraz najczęstsze naruszenia 6. Planowane zmiany przepisów dotyczących odpowiedzialności w AML oraz sankcjach 7. Analiza kazusów i praktycznych scenariuszy odpowiedzialności

Nazwa przedmiotu
Zasady podziału ról i odpowiedzialności w organizacji
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna zasady organizacji systemu zarządzania ryzykiem sankcyjnym oraz compliance sankcyjnego w organizacji, role organów nadzorczych i zarządzających, Oficera Sankcyjnego, AMLRO, funkcji compliance, zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego. Zna wymagania wynikające z krajowych i międzynarodowych regulacji sankcyjnych, wytycznych EBA oraz dobrych praktyk dotyczących governance sankcyjnego i systemu kontroli wewnętrznej (związane efekty kierunkowe: SANK_W4, SANK_W5). Umiejętności: Uczestnik potrafi przypisać role i odpowiedzialności w organizacji zgodnie z wymaganiami compliance sankcyjne, analizować strukturę governance sankcyjnego, identyfikować konflikty kompetencyjne oraz oceniać adekwatność systemu kontroli wewnętrznej i relacji pomiędzy liniami obrony. Potrafi projektować rozwiązania organizacyjne wspierające skuteczne zarządzanie ryzykiem naruszenia sankcji (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U3, SANK_U4). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego wykonywania funkcji związanych z compliance sankcyjnym, współpracy pomiędzy jednostkami organizacyjnymi oraz wspierania kultury zgodności i skutecznego zarządzania ryzykiem sankcyjnym w organizacji (związane efekty kierunkowe: SANK_K3, SANK_K4, SANK_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Regulacje krajowe i międzynarodowe dotyczące podziału ról i odpowiedzialności w organizacji. 2. Wyznaczanie osób odpowiedzialnych. 3. Rola zarządu w systemie zarządzania ryzykiem sankcyjnym. 4. Oficer Sankcyjny - wymogi, pozycja organizacyjna, niezależność oraz zakres odpowiedzialności. 5. Audyt wewnętrzny oraz kontrola wewnętrzna w systemie compliance sankcyjne. 6. Relacje pomiędzy Oficerem Sankcyjnym, AMLRO, zarządem i organem nadzorującym. 7. Model trzech linii obrony oraz zasady eskalacji ryzyka sankcyjnego. 8. Komitety, ścieżki decyzyjne i raportowanie ryzyka sankcyjnego. 9. Outsourcing procesów związanych z compliance sankcyjnym oraz związane z nim ryzyka i ograniczenia.

Nazwa przedmiotu
Obowiązki instytucji obowiązanej
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna obowiązki instytucji obowiązanej wynikające z krajowych, unijnych i międzynarodowych regulacji AML/CFT oraz sankcyjnych. Zna zasady organizacji i funkcjonowania systemu AML/CFT oraz compliance sankcyjnego, role AMLRO, Oficera Sankcyjnego, zarządu, organu nadzorującego oraz pozostałych uczestników systemu kontroli wewnętrznej. Rozumie wymagania regulatorów dotyczące zarządzania ryzykiem AML/CFT i sankcyjnym (związane efekty kierunkowe: SANK_W2, SANK_W4, SANK_W5). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować obowiązki wynikające z regulacji AML/CFT i sankcyjnych, analizować ich wpływ na działalność organizacji oraz projektować rozwiązania organizacyjne i kontrolne wspierające skuteczne wykonywanie obowiązków przez AMLRO, Oficera Sankcyjnego, zarząd oraz jednostki biznesowe. Potrafi oceniać adekwatność systemu zarządzania ryzykiem i zgodnością z wymaganiami regulatorów (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U2, SANK_U3). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego wykonywania obowiązków związanych z AML/CFT i compliance sankcyjne, współpracy z organami nadzoru i administracji publicznej oraz wspierania kultury zgodności i zarządzania ryzykiem w organizacji. Rozumie znaczenie właściwego wykonywania obowiązków dla bezpieczeństwa organizacji oraz ograniczania ryzyka naruszenia sankcji (związane efekty kierunkowe: SANK_K3, SANK_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Organizacja systemu AML/CFT i compliance sankcyjne 2. System zgodności sankcyjnej 3. Obowiązki raportowe 4. Dokumentowanie działań compliance 5. Współpraca z regulatorami i organami ścigania 6. Procedury wewnętrzne 7. Szkolenia pracowników 8. Przygotowanie organizacji do kontroli regulatora

Nazwa przedmiotu
System wewnętrznego raportowania - organizacja oraz metody optymalizacji
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna zasady funkcjonowania systemu informacji zarządczej, obowiązki sprawozdawcze AMLRO oraz Oficera sankcyjnego, organów zarządzających i nadzorczych oraz wymagania wynikające z regulacji prawnych (związane efekty kierunkowe: SANK_W4, SANK_W5). Umiejętności: Uczestnik potrafi projektować i doskonalić system raportowania AML/CFT i sankcyjnego, przygotowywać raporty dla organów zarządzających i nadzorujących, analizować dane dotyczące ryzyka oraz identyfikować nieprawidłowości, trendy i obszary wymagające działań naprawczych lub optymalizacyjnych. Potrafi wykorzystywać informację zarządczą do wspierania procesu podejmowania decyzji (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U5). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego raportowania ryzyk, współpracy z organami zarządzającymi i nadzorczymi oraz wspierania efektywnego systemu zarządzania ryzykiem i zgodnością w organizacji (związane efekty kierunkowe: SANK_K4, SANK_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Informacja zarządcza w AML/CFT i sankcjach- cele, znaczenie i podstawy prawne 2. Wytyczne EBA oraz stanowisko UKNF dotyczące obowiązków sprawozdawczych AMLRO 3. Role i obowiązki organu nadzorującego oraz organu zarządzającego w procesie raportowania. 4. Obowiązki AMLRO oraz członka organu zarządzającego odpowiedzialnego za AML/CFT 5. Typy raportów - raporty doraźne, okresowe i roczne sprawozdania 6. Zakres informacji zarządczej agregowanej przez AMLRO i Oficera Sankcyjnego 7. Ocena ryzyka, dane statystyczne oraz raportowanie nieprawidłowości i działań naprawczych 8. Współpraca z organami nadzoru oraz raportowanie wyników kontroli i audytów 9. Najczęstsze błędy w systemie informacji zarządczej 10. Narzędzia i rozwiązania wspierające optymalizację procesu raportowania

Nazwa przedmiotu
Projektowanie i wdrażanie systemu compliance sankcyjnego
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna zasady projektowania, organizacji oraz funkcjonowania systemu compliance sankcyjnego w organizacji. Rozumie rolę governance sankcyjnego, mechanizmów kontrolnych, procesów screeningowych, monitoringu oraz raportowania w zarządzaniu ryzykiem naruszenia sankcji krajowych i międzynarodowych. Zna oczekiwania regulatorów oraz dobre praktyki dotyczące budowy systemów sanctions Compliance (związane efekty kierunkowe: SANK_W3, SANK_W4, SANK_W5). Umiejętności Uczestnik potrafi zaprojektować system compliance sankcyjnego dostosowany do profilu ryzyka organizacji, identyfikować kluczowe procesy i mechanizmy kontrolne oraz definiować role i odpowiedzialności uczestników systemu. Potrafi oceniać skuteczność funkcjonujących rozwiązań oraz planować działania wdrożeniowe i optymalizacyjne (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U3, SANK_U4). Kompetencje społeczne Uczestnik jest gotów do aktywnego uczestnictwa w budowie i rozwoju systemu compliance sankcyjnego, współpracy z jednostkami biznesowymi, compliance, ryzyka, audytu i IT oraz wspierania kultury zgodności w organizacji (związane efekty kierunkowe: SANK_K3, SANK_K4, SANK_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Compliance sankcyjne - cele, funkcje oraz miejsce w systemie zarządzania organizacją. 2. Identyfikacja i ocena ryzyka sankcyjnego jako podstawa projektowania systemu compliance sankcyjnego. 3. Governance sankcyjne - role i odpowiedzialność zarządu, Oficera Sankcyjnego, compliance, ryzyka, audytu oraz jednostek biznesowych. 4. Polityka sankcyjna, procedury oraz dokumentacja systemu compliance sankcyjnego. 5. Screening klientów, beneficjentów rzeczywistych, kontrahentów i transakcji - zasady organizacji procesu. 6. Monitoring ryzyka sankcyjnego, zarządzanie alertami oraz proces eskalacji. 7. Mechanizmy kontroli wewnętrznej oraz testowanie skuteczności systemu compliance sankcyjne. 8. Raportowanie ryzyka sankcyjnego oraz system informacji zarządczej. 9. Wdrożenie systemu compliance sankcyjnego - planowanie projektu, zarządzanie zmianą oraz najczęstsze wyzwania wdrożeniowe.

10. Dobre praktyki rynkowe oraz analiza rzeczywistych przypadków budowy i doskonalenia systemów compliance sankcyjne.

Nazwa przedmiotu
Screening klientów i transakcji w compliance sankcyjnym
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna zasady funkcjonowania procesów screeningowych w obszarze compliance sankcyjne, rodzaje list sankcyjnych oraz metody identyfikacji podmiotów objętych sankcjami. Rozumie znaczenie screeningu klientów, beneficjentów rzeczywistych, kontrahentów i transakcji dla ograniczania ryzyka naruszenia sankcji krajowych i międzynarodowych. Zna podstawowe wyzwania związane z jakością danych, zarządzaniem alertami oraz wykorzystaniem narzędzi informatycznych wspierających screening. (związane efekty kierunkowe: SANK_W3, SANK_W5) Umiejętności: Uczestnik potrafi organizować i przeprowadzać procesy screeningu klientów, beneficjentów rzeczywistych, kontrahentów oraz transakcji, analizować wyniki weryfikacji, oceniać trafność alertów oraz identyfikować przypadki wymagające dalszej analizy lub eskalacji. Potrafi wykorzystywać narzędzia informatyczne wspierające screening oraz interpretować wyniki kontroli sankcyjnych. (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U4) Kompetencje społeczne Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego podejmowania decyzji związanych z identyfikacją ryzyka sankcyjnego, współpracy z jednostkami compliance, AML, ryzyka i biznesu oraz wspierania skutecznego funkcjonowania systemu compliance sankcyjne. (związane efekty kierunkowe: SANK_K2, SANK_K5)
Treści programowe przedmiotu
1. Screening sankcyjny - cele, znaczenie oraz miejsce w systemie compliance sankcyjnego. 2. Międzynarodowe i krajowe listy sankcyjne - zasady stosowania. 3. Screening klientów, kontrahentów i beneficjentów rzeczywistych - zasady oraz dobre praktyki. 4. Screening transakcji krajowych i międzynarodowych - identyfikacja ryzyka sankcyjnego na etapie realizacji transakcji. 5. Screening statków, samolotów, towarów oraz innych podmiotów objętych ograniczeniami sankcyjnymi. 6. Zarządzanie alertami screeningowymi - true hit, false positive oraz proces podejmowania decyzji. 7. Eskalacja przypadków wysokiego ryzyka oraz dokumentowanie wyników weryfikacji. 8. Analiza praktycznych przypadków, najczęstszych błędów oraz naruszeń związanych z procesami screeningowymi.

Nazwa przedmiotu
Mechanizmy obchodzenia sankcji i ryzyko sektorowe
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna najczęściej występujące mechanizmy obchodzenia sankcji krajowych i międzynarodowych oraz rozumie ich wpływ na skuteczność systemów compliance sankcyjne. Zna specyfikę ryzyka sankcyjnego występującego w poszczególnych sektorach gospodarki, w szczególności w sektorze finansowym, energetycznym, transportowym, handlu międzynarodowym oraz obrocie towarami podwójnego zastosowania (dual-use). (związane efekty kierunkowe: SANK_W2, SANK_W3) Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować schematy obchodzenia sankcji, analizować powiązania właścicielskie i gospodarcze, rozpoznawać sygnały ostrzegawcze (red flags) oraz oceniać ryzyko sankcyjne związane z klientami, kontrahentami, transakcjami i sektorami gospodarki. Potrafi wykorzystywać informacje o ryzyku sektorowym w procesie oceny ryzyka i podejmowania decyzji Compliance. (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U2) Kompetencje społeczne Uczestnik jest gotów do krytycznej oceny informacji dotyczących potencjalnych naruszeń sankcji, współpracy z ekspertami z różnych obszarów organizacji oraz inicjowania działań ograniczających ryzyko obchodzenia sankcji. (związane efekty kierunkowe: SANK_K1, SANK_K4)
Treści programowe przedmiotu
1. Obchodzenie sankcji (sanctions evasion) - definicja, skala zjawiska oraz aktualne trendy międzynarodowe. 2. Najczęściej wykorzystywane mechanizmy obchodzenia sankcji - podmioty pośredniczące, spółki fasadowe (shell companies), nominee shareholders oraz ukrywanie beneficjenta rzeczywistego. 3. Kraje pośredniczące, reeksport, transshipment oraz wykorzystywanie złożonych struktur handlowych do omijania sankcji. 4. Shadow fleet („flota cieni”), manipulowanie danymi AIS, zmiana bandery oraz ryzyka związane z transportem morskim. 5. Towary podwójnego zastosowania (dual-use) oraz ryzyko proliferacji broni masowego rażenia. 6. Sankcje sektorowe - charakterystyka i wpływ na działalność organizacji. 7. Ryzyko sankcyjne w sektorze finansowym, energetycznym, transportowym, technologicznym oraz handlu międzynarodowym. 8. Red flags wskazujące na możliwość obchodzenia sankcji przez klientów, kontrahentów i partnerów biznesowych. 9. Wykorzystanie wywiadu gospodarczego, screeningu oraz analizy powiązań do identyfikacji prób obchodzenia sankcji. 10. Analiza rzeczywistych przypadków naruszeń i obchodzenia sankcji oraz wnioski dla

systemów compliance sankcyjnego.

Nazwa przedmiotu
Sankcje w handlu międzynarodowym oraz trade finance
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna zasady funkcjonowania handlu międzynarodowego oraz instrumentów Trade Finance w kontekście krajowych i międzynarodowych sankcji. Rozumie wpływ sankcji gospodarczych i sektorowych na obrót międzynarodowy, finansowanie handlu, transport oraz przepływ towarów, usług i środków finansowych. Zna ryzyka związane z finansowaniem transakcji handlowych oraz mechanizmy wykorzystywane do obchodzenia sankcji. (związane efekty kierunkowe: SANK_W2, SANK_W3) Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować ryzyko sankcyjne związane z transakcjami handlu międzynarodowego, analizować dokumentację handlową i transportową, oceniać ryzyko związane z kontrahentami, krajami, towarami i szlakami transportowymi oraz identyfikować przypadki wymagające pogłębionej analizy lub zastosowania środków kontrolnych. (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U2, SANK_U4) Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do współpracy z jednostkami biznesowymi, compliance, operacjami bankowymi oraz ekspertami Trade Finance w celu ograniczania ryzyka naruszenia sankcji. Rozumie znaczenie właściwej oceny ryzyka dla bezpieczeństwa obrotu gospodarczego i reputacji organizacji. (związane efekty kierunkowe: SANK_K2, SANK_K4)
Treści programowe przedmiotu
1. Handel międzynarodowy i Trade Finance - podstawowe pojęcia, uczestnicy rynku oraz przepływ towarów, dokumentów i środków finansowych. 2. Sankcje gospodarcze i sektorowe a handel międzynarodowy - wpływ regulacji sankcyjnych na obrót gospodarczy. 3. Instrumenty Trade Finance: akredytywa dokumentowa, inkaso dokumentowe, gwarancje bankowe oraz finansowanie handlu. 4. Analiza dokumentacji handlowej i transportowej w procesie identyfikacji ryzyka sankcyjnego. 5. Sankcje dotyczące eksportu, importu oraz towarów podwójnego zastosowania (dual-use). 6. Ryzyko sankcyjne związane z transportem morskim, lotniczym i lądowym, w tym wykorzystanie statków, przewoźników i portów objętych restrykcjami. 7. Screening kontrahentów, beneficjentów rzeczywistych, statków, towarów i transakcji w procesach Trade Finance. 8. Mechanizmy obchodzenia sankcji w handlu międzynarodowym - transshipment, reeksport, podmioty pośredniczące oraz fałszowanie dokumentacji handlowej.

9. Red flags w handlu międzynarodowym i finansowaniu handlu - identyfikacja sygnałów ostrzegawczych oraz proces eskalacji.
10. Analiza praktycznych przypadków naruszeń sankcji związanych z handlem międzynarodowym oraz finansowaniem transakcji handlowych.

Nazwa przedmiotu
Identyfikacja i analiza ryzyka sankcyjnego w praktyce
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna zasady identyfikacji, oceny oraz monitorowania ryzyka sankcyjnego. Rozumie wpływ czynników związanych z klientem, beneficjentem rzeczywistym, produktem, usługą, transakcją, sektorem gospodarki oraz jurysdykcją na poziom ryzyka naruszenia sankcji krajowych i międzynarodowych. Zna metodyki oceny ryzyka oraz dobre praktyki stosowane w obszarze compliance sankcyjne. (związane efekty kierunkowe: SANK_W3, SANK_W4) Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować i analizować ryzyko sankcyjne, oceniać poziom ryzyka klientów, kontrahentów i transakcji oraz wykorzystywać dostępne informacje do budowy profilu ryzyka. Potrafi stosować podejście oparte na ryzyku (Risk-Based Approach), identyfikować sygnały ostrzegawcze oraz projektować działania ograniczające ryzyko sankcyjne. (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U2, SANK_U3) Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do podejmowania odpowiedzialnych decyzji związanych z oceną ryzyka sankcyjnego, współpracy z ekspertami z różnych obszarów organizacji oraz promowania podejścia opartego na ryzyku w procesach compliance sankcyjnego. (związane efekty kierunkowe: SANK_K1, SANK_K4)
Treści programowe przedmiotu
1. Identyfikacja ryzyka sankcyjnego w oparciu o podejście Risk-Based Approach. 2. Rozpoznawanie sygnałów ostrzegawczych (red flags) związanych z możliwością naruszenia lub obchodzenia sankcji. 3. Ocena ryzyka klientów, beneficjentów rzeczywistych oraz struktur właścicielskich. 4. Analiza ryzyka transakcyjnego oraz identyfikacja nietypowych schematów działania. 5. Analiza ryzyka geograficznego, branżowego i sektorowego. 6. Identyfikacja podmiotów kontrolowanych przez osoby i podmioty objęte sankcjami. 7. Wykorzystanie danych źródłowych, rejestrów publicznych, CRBR oraz krajowych i międzynarodowych list sankcyjnych w procesie oceny ryzyka. 8. Budowa profilu ryzyka sankcyjnego klienta oraz dokumentowanie procesu oceny ryzyka. 9. Opracowywanie rekomendacji oraz działań ograniczających ryzyko sankcyjne. 10. Studium przypadków i ćwiczenia praktyczne obejmujące ocenę ryzyka klientów, kontrahentów i transakcji.

Nazwa przedmiotu
Praktyczne aspekty dotyczące stosowania szczególnych środków ograniczających
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna rodzaje szczególnych środków ograniczających stosowanych w ramach krajowych i międzynarodowych reżimów sankcyjnych oraz rozumie zasady ich stosowania w praktyce. Zna obowiązki organizacji związane z identyfikacją podmiotów objętych sankcjami, zamrażaniem wartości majątkowych, zakazem udostępniania środków finansowych i zasobów gospodarczych oraz raportowaniem przypadków związanych z realizacją sankcji (związane efekty kierunkowe: SANK_W2, SANK_W3). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować sytuacje wymagające zastosowania szczególnych środków ograniczających, analizować powiązania właścicielskie i kontrolne podmiotów objętych sankcjami, podejmować decyzje dotyczące zamrażania aktywów oraz dokumentować działania podejmowane w związku ze stosowaniem sankcji. Potrafi oceniać ryzyko naruszenia sankcji oraz wdrażać działania ograniczające ryzyko regulacyjne i operacyjne (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U2, SANK_U3). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego stosowania szczególnych środków ograniczających, podejmowania decyzji w sytuacjach wymagających interpretacji regulacji sankcyjnych oraz współpracy z organami administracji publicznej, regulatorami i jednostkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za compliance sankcyjne. (związane efekty kierunkowe: SANK_K4, SANK_K5)
Treści programowe przedmiotu
1. Szczególne środki ograniczające - rodzaje, cele oraz podstawy prawne stosowania sankcji krajowych i międzynarodowych. 2. Identyfikacja osób, podmiotów oraz beneficjentów rzeczywistych objętych sankcjami. 3. Zamrażanie środków finansowych oraz zasobów gospodarczych - zasady, zakres oraz obowiązki organizacji. 4. Zakaz udostępniania środków finansowych i zasobów gospodarczych podmiotom objętym sankcjami. 5. Stosowanie zasady własności i kontroli (ownership and control rule) w praktyce compliance sankcyjnego. 6. Analiza przypadków pośredniego udostępniania środków finansowych oraz obchodzenia sankcji. 7. Dokumentowanie działań związanych ze stosowaniem szczególnych środków ograniczających oraz obowiązki raportowe. 8. Współpraca z organami administracji publicznej, regulatorami oraz innymi uczestnikami systemu sankcyjnego. 9. Najczęstsze problemy interpretacyjne związane ze stosowaniem sankcji oraz dobre

praktyki rynkowe.

10. Studium przypadków obejmujące podejmowanie decyzji dotyczących stosowania szczególnych środków ograniczających w rzeczywistych sytuacjach biznesowych.

Nazwa przedmiotu
Efektywne zarządzanie ryzykiem AML/CFT oraz sankcyjnym
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna i rozumie zasady podejścia opartego na ryzyku (Risk-Based Approach), proces oceny ryzyka AML/CFT oraz ryzyka sankcyjnego, mechanizmy zarządzania ryzykiem oraz wymogi dotyczące dokumentowania i monitorowania ryzyka (związane efekty kierunkowe: SANK_W3, SANK_W4).
Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować i oceniać czynniki ryzyka AML/CFT oraz sankcji dotyczące klientów, produktów, usług, transakcji i obszarów geograficznych, projektować mechanizmy ograniczające ryzyko oraz uczestniczyć w procesie przygotowania oceny ryzyka instytucji obowiązanej i klienta (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U2).
Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego podejmowania decyzji związanych z zarządzaniem ryzykiem AML/CFT oraz sankcji, współpracy z jednostkami biznesowymi, compliance, audytu i IT oraz do ciągłego doskonalenia mechanizmów kontroli wewnętrznej w organizacji (związane efekty kierunkowe: SANK_K2, SANK_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Risk-Based Approach - podejście oparte na ryzyku 2. Proces identyfikacji, oceny i monitorowania ryzyka 3. Ocena ryzyka instytucji obowiązanej - wymogi ustawowe i metodologia 4. Ryzyko inherentne, ryzyko rezydualne oraz czynniki mitygujące ryzyko 5. Matryce ryzyka oraz klasyfikacja klientów, produktów i transakcji 6. Ocena ryzyka klienta i stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego 7. Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego oraz apetyt na ryzyko 9. Zarządzanie ryzykiem związanym z nowymi technologiami, kryptowalutami, AI i sankcjami 10. Dokumentowanie oceny ryzyka oraz raportowanie i działania naprawcze w organizacji

Nazwa przedmiotu
Narzędzia IT wspierające proces AML i sankcji. Nowe technologie
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna podstawowe klasy narzędzi IT wspierających procesy AML/CFT i sankcyjne, rozumie rolę nowych technologii (AI, ML, Big Data, blockchain, biometria, rozwiązania chmurowe) oraz zna najważniejsze wyzwania regulacyjne i prawne związane z ich wykorzystaniem w instytucjach obowiązanych (związane efekty kierunkowe: SANK_W4, SANK_W5). Umiejętności: Uczestnik potrafi identyfikować funkcjonalności systemów AML, analizować ich zastosowanie w procesach KYC, monitoringu transakcji i screeningu sankcyjnym, oceniać ryzyka związane z automatyzacją oraz uczestniczyć w procesie wyboru i wdrażania narzędzi technologicznych zgodnie z wymogami regulacyjnymi (związane efekty kierunkowe: SANK_U3, SANK_U4). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do współpracy pomiędzy obszarami compliance, IT i biznesu, rozumie znaczenie nadzoru człowieka nad technologią oraz potrzebę odpowiedzialnego i zgodnego z prawem wykorzystania nowych technologii w AML/CFT (związane efekty kierunkowe: SANK_K3, SANK_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Rola technologii w procesach AML/CFT i sankcyjnych 2. Systemy AML - architektura i podstawowe funkcjonalności 3. Elektroniczna identyfikacja klienta (e-KYC) i onboarding online 4. Monitoring transakcji, screening sankcyjny oraz analiza anomalii 5. Dynamiczna ocena ryzyka klienta i modele scoringowe 6. Sztuczna inteligencja (AI), machine learning i analiza danych w AML/CFT 7. Monitorowanie kryptowalut i analiza blockchain 8. Ryzyka związane z automatyzacją: false positives, explainable AI, model risk 9. Wymogi prawne dotyczące nowych technologii - AML Package, AI Act, DORA, RODO, eIDAS 2.0 10. Due diligence dostawców technologii AML 11. Wybór i wdrożenie systemów AML - dobre praktyki

Nazwa przedmiotu
Wywiad gospodarczy - podstawy i zastosowanie w AML/CFT
Język prowadzenia zajęć
Język polski
Realizowane efekty uczenia się
Wiedza: Uczestnik zna podstawowe metody wywiadu gospodarczego, źródła informacji wykorzystywane w analizach AML/CFT oraz sankcji a także zasady wykorzystania narzędzi OSINT, rejestrów publicznych i źródeł internetowych w procesie identyfikacji ryzyka i weryfikacji klientów (związane efekty kierunkowe: SANK_W3, SANK_W5). Umiejętności: Uczestnik potrafi wyszukiwać i analizować informacje dotyczące osób i podmiotów z wykorzystaniem rejestrów publicznych, źródeł internetowych oraz narzędzi OSINT, identyfikować ryzyka związane z fałszywą tożsamością, cyberprzestępczością i finansowaniem terroryzmu oraz analizować powiązania i aktywność podmiotów (związane efekty kierunkowe: SANK_U1, SANK_U4). Kompetencje społeczne: Uczestnik jest gotów do odpowiedzialnego i zgodnego z prawem wykorzystywania informacji w procesach AML/CFT, współpracy z jednostkami bezpieczeństwa i compliance oraz ciągłego doskonalenia kompetencji analitycznych i cyfrowych (związane efekty kierunkowe: SANK_K2, SANK_K5).
Treści programowe przedmiotu
1. Wywiad gospodarczy - pojęcie, cele i zastosowanie w AML/CFT i sankcjach 2. OSINT i cyberbezpieczeństwo w procesie pozyskiwania informacji 3. Źródła informacji i rejestry publiczne 4. Weryfikacja podmiotów gospodarczych, beneficjentów rzeczywistych oraz aktywności gospodarczej 5. Narzędzia analityczne i wyszukiwarki informacji 6. Analiza informacji z mediów społecznościowych, DarkWeb i źródeł otwartych 7. Weryfikacja tożsamości oraz identyfikacja fałszywych danych i dokumentów 8. Kryptowaluty, śledzenie transakcji oraz analiza aktywności cyfrowej 9. Analiza powiązań i identyfikacja zorganizowanych grup przestępczych 10. Praktyczne wykorzystanie wywiadu gospodarczego