

## MONEY LAUNDERING AND FRAUD PREVENTION FOR BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

### Overview

This training programme equips banking and financial professionals with advanced knowledge and practical tools to combat money laundering and fraud. Participants will gain insights into regulatory frameworks, industry best practices, and investigation techniques while developing robust systems to mitigate financial crime risks.

### Target Audience

This programme is aimed at professionals in the banking and financial sectors, including compliance officers, risk managers, internal auditors, operations managers, and legal advisors, who are responsible for preventing money laundering and fraud, managing financial crime risks, and ensuring adherence to regulatory requirements. It is also relevant for senior executives, government regulators, law enforcement officials, and IT specialists involved in financial crime prevention.

### Requirements:

- Participants should ideally have at least 1 year of professional experience in their respective fields. This level of experience is recommended to ensure that all attendees can fully engage with the advanced topics covered and actively contribute to discussions;
- A moderate level of English (or higher) is required.

Please note that places in this course are limited and tend to fill up quickly. We encourage interested professionals to register early to secure their spot. **The registration deadline is the 15<sup>th</sup> of December, 2024.**

### Agenda:

<b>February 09, 2025</b>	
16:00	Arriving at the London Airport
<b>February 10, 2025</b>	
9:00am-13:00pm	<b>Day 1: Foundations of Money Laundering</b> <b>Session 1: Understanding Money Laundering</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Defining Money Laundering</li> <li>• Sources of Illicit Funds (“Dirty Money”)</li> <li>• Global Facts, Figures, and Trends</li> </ul> <b>Session 2: The Money Laundering Process</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The Three Stages: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Placement</li> <li>○ Layering</li> <li>○ Integration</li> </ul> </li> </ul> <b>Session 3: Financial Institutions and Money Laundering Risks</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vulnerabilities in Banking Operations</li> <li>• Regulatory Expectations and Compliance Obligations</li> </ul> <b>Session 4: The Financial Action Task Force (FATF)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Overview of FATF and its Role</li> </ul>
Coffee: 10:50am-11:10am	
Lunch: 13:00-14:00	
14:00-16:00	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Membership and Observer Nations</li> <li>• The 40 Recommendations and Their Practical Applications</li> <li>• Addressing Terrorist Financing: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ International Cooperation and UN Instruments</li> <li>○ Freezing and Confiscating Assets</li> <li>○ Reporting Suspicious Transactions</li> </ul> </li> </ul>
<b>February 11, 2025</b>	
9:00am-13:00pm  Coffee: 10:50am-11:10am  Lunch: 13:00-14:00 14:00-16:00	<b>Day 2: Advanced Anti-Money Laundering Systems</b> <b>Session 1: Designing an Effective AML Framework</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Legal Foundations and Application within Financial Institutions</li> <li>• Policies, Objectives, and Scope</li> </ul> <b>Session 2: Know-Your-Customer (KYC) Protocols</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Importance of KYC in Fraud and AML</li> <li>• Techniques for Identifying and Assessing Customer Risks</li> <li>• Managing Customer Expectations</li> </ul> <b>Session 3: Monitoring and Reporting Suspicious Transactions</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Defining and Identifying “Reasonable Suspicion”</li> <li>• Decision-making Processes for Reporting</li> <li>• Avoiding Investigation Errors</li> </ul> <b>Session 4: AML Awareness and Capacity Building</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Creating a Culture of AML Awareness</li> <li>• Role of Leaders in AML Training and Continuous Development</li> </ul>
<b>February 12, 2025</b>	
9:00am-13:00pm  Coffee: 10:50am-11:10am  Lunch: 13:00-14:00 14:00-16:00	<b>Day 3: Fraud Typologies and Identification</b> <b>Session 1: Introduction to Fraud</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Historical Context of Organised Crime</li> <li>• Common Fraud Typologies and Fraudster Profiles</li> </ul> <b>Session 2: Fraud in Banking Operations</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Current Account Fraud: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Bank-Customer Legal Responsibilities</li> <li>○ Identifying Counterfeit Transactions</li> </ul> </li> <li>• Lending Fraud: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Corporate and SME Lending Risks</li> <li>○ Mitigating Employee Misconduct</li> </ul> </li> </ul> <b>Session 3: Technology-Driven Fraud</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cyber Fraud and System Vulnerabilities</li> <li>• Employee Fraud and Misuse of Resources</li> </ul>
<b>February 13, 2025</b>	
9:00am-13:00pm  Coffee: 10:50am-11:10am  Lunch: 13:00-14:00 14:00-16:00	<b>Day 4: Fraud Investigation and Management</b> <b>Session 1: Investigating Employee Fraud</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identifying Red Flags and Common Scenarios</li> <li>• Whistleblowing Mechanisms and Confidential Reporting</li> </ul> <b>Session 2: Evidence Collection and Case Management</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Proper Documentation and Handling of Evidence</li> <li>• Conducting Interviews and Evaluating Findings</li> </ul> <b>Session 3: Fraud Investigation Techniques</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Real-Life Case Studies and Lessons Learned</li> <li>• Developing an Organisational Fraud Response Plan</li> </ul> <b>Session 4: Legal and Regulatory Implications</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Understanding Penalties and Consequences</li> <li>• Collaborating with Law Enforcement</li> </ul>
<b>February 14, 2025</b>	
9:00am-13:00pm	<b>Day 5: International Fraud and Prevention Mechanisms</b> <b>Session 1: Cross-Border and Trade Fraud Schemes</b>

<p>Coffee: 10:50am-11:10am</p> <p>Lunch: 13:00-14:00 14:00-16:00</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Letter of Credit Fraud and Advance Fee Fraud</li> <li>• Prime Bank Instrument and Telex Scams</li> </ul> <p><b>Session 2: Emerging Fraud Trends</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• West African Fraud Schemes</li> <li>• Online and Cryptocurrency Fraud</li> </ul> <p><b>Session 3: Designing Secure Systems</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fraud Prevention Policy Development</li> <li>• Integrating IT Security and Data Protection Measures</li> </ul> <p><b>Session 4: Fraud Risk Management</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Legal, Operational, and Reputational Risks</li> <li>• Mitigating Risks Associated with Financial Products and Services</li> </ul>
<p><b>February 15, 2025</b></p>	
<p>9:00am-13:00pm</p> <p>Coffee: 10:50am-11:10am</p>	<p><b>Day 6: Building a Comprehensive Fraud Prevention Framework</b></p> <p><b>Session 1: Institutional AML and Fraud Prevention Systems</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aligning AML Policies with Fraud Prevention Strategies</li> <li>• Responsibilities Across Departments</li> </ul> <p><b>Session 2: The Role of Technology in Fraud Prevention</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Artificial Intelligence and Machine Learning in AML</li> <li>• Blockchain's Potential for Financial Transparency</li> </ul>
<p><b>February 17, 2025</b></p>	
<p>09:00am - 13:00</p> <p>Coffee: 10:50am-11:10am</p>	<p><b>Day 7: Future Trends</b></p> <p><b>Session 1: Future Challenges and Opportunities</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Emerging Threats in Financial Crime</li> <li>• Strategies for Continuous Improvement</li> </ul> <p><b>Session 2: Final Workshop: Fraud Prevention Strategy</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Development of Institution-Specific Fraud Prevention Plans</li> <li>• Participant Presentations and Expert Feedback</li> </ul> <p><b>Concluding session</b></p>
<p><b>February 18, 2025</b></p>	
<p>10:00am</p>	<p>Departure for the London Airport</p>

**\*All participants will receive their certificates upon completion of the training course.**

***For general queries about the training course and discounts please contact us via Telegram @Kad1008 or visit our website ([MBF Academy | Training programmes](#)).***

## ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И МОШЕННИЧЕСТВА ДЛЯ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

### Общая информация

Эта программа обучения предназначена для профессионалов банковской и финансовой отрасли. Участники получают углубленные знания и практические инструменты для борьбы с отмыванием денег и мошенничеством. Программа охватывает регуляторные требования, лучшие практики и методы расследования, а также разработку устойчивых систем для минимизации рисков финансовых преступлений.

### Целевая аудитория

Эта программа предназначена для специалистов банковского и финансового сектора, включая сотрудников по соблюдению норм, менеджеров по рискам, внутренних аудиторов, менеджеров операционных процессов и юридических консультантов, которые несут ответственность за предотвращение отмывания денег и мошенничества, управление рисками финансовых преступлений и соблюдение регуляторных требований. Программа также актуальна для высшего руководства, государственных регуляторов, представителей правоохранительных органов и ИТ-специалистов, участвующих в предотвращении финансовых преступлений.

### Требования:

- Участники программы должны иметь как минимум 1 год профессионального опыта в своей области. Этот уровень опыта рекомендуется, чтобы все участники могли полностью участвовать в обсуждениях и эффективно усваивать продвинутые темы курса;
- Требуется средний (или выше) уровень знания английского языка.

**Обратите внимание, что количество мест в этой программе ограничено, и они быстро заполняются. Мы рекомендуем заинтересованным специалистам зарегистрироваться заранее, чтобы забронировать место. Крайний срок регистрации — 15 декабря 2024 года.**

### Расписание программы:

<b>9 февраля 2025 года</b>	
16:00	Прибытие в Лондонский аэропорт
<b>10 февраля 2025 года</b>	
9:00-13:00	<b>День 1: Основы отмывания денег</b> <b>Сессия 1: Что такое отмывание денег?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Определение понятия "отмывание денег"</li> <li>• Источники незаконных доходов ("грязные деньги")</li> <li>• Глобальные данные, статистика и тренды</li> </ul> <b>Сессия 2: Процесс отмывания денег</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Три этапа: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Размещение</li> <li>○ Расслоение</li> <li>○ Интеграция</li> </ul> </li> </ul> <b>Сессия 3: Риски для финансовых институтов</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Уязвимости банков в процессе отмывания денег</li> </ul>
Кофе: 10:50 - 11:10	
Обед: 13:00 - 14:00	
14:00-16:00	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Регуляторные требования и обязательства</li> </ul> <p><b>Сессия 4: Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Роль и задачи ФАТФ</li> <li>• Участники и наблюдатели</li> <li>• 40 рекомендаций ФАТФ и их практическое применение</li> <li>• Борьба с финансированием терроризма: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Международное сотрудничество и документы ООН</li> <li>○ Замораживание и конфискация активов</li> <li>○ Подозрительные транзакции, связанные с терроризмом</li> </ul> </li> </ul>
<b>11 февраля 2025 года</b>	
<p>9:00-13:00</p> <p>Кофе: 10:50 - 11:10</p> <p>Обед: 13:00 - 14:00 14:00-16:00</p>	<p><b>День 2: Продвинутое практики борьбы с отмыванием денег (AML)</b></p> <p><b>Сессия 1: Создание эффективной системы AML</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Правовые основы и их применение в финансовых организациях</li> <li>• Политики AML: цели и сфера применения</li> </ul> <p><b>Сессия 2: Процедуры «Знай своего клиента» (KYC)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Значение KYC для предотвращения мошенничества и отмывания денег</li> <li>• Методы идентификации и оценки рисков клиентов</li> <li>• Управление ожиданиями клиентов</li> </ul> <p><b>Сессия 3: Мониторинг и отчетность о подозрительных транзакциях</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Что означает "обоснованное подозрение"?</li> <li>• Принятие решений о сообщении подозрений</li> <li>• Избежание ошибок в расследованиях</li> </ul> <p><b>Сессия 4: Осведомленность и обучение AML</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Формирование культуры осведомленности AML</li> <li>• Роль руководителей в обучении и развитии сотрудников</li> </ul>
<b>12 февраля 2025 года</b>	
<p>9:00-13:00</p> <p>Кофе: 10:50 - 11:10</p> <p>Обед: 13:00 - 14:00 14:00-16:00</p>	<p><b>День 3: Типология и выявление мошенничества</b></p> <p><b>Сессия 1: Введение в мошенничество</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Исторический контекст организованной преступности</li> <li>• Типология мошенничества и профили мошенников</li> </ul> <p><b>Сессия 2: Мошенничество в банковской сфере</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Мошенничество с текущими счетами: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Юридические обязательства банков перед клиентами</li> <li>○ Выявление поддельных транзакций</li> </ul> </li> <li>• Мошенничество при кредитовании: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Риски корпоративного и малого бизнеса</li> <li>○ Предотвращение нарушений со стороны сотрудников</li> </ul> </li> </ul> <p><b>Сессия 3: Технологические мошеннические схемы</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Кибермошенничество и уязвимости систем</li> <li>• Мошенничество со стороны сотрудников и злоупотребление ресурсами</li> </ul>
<b>13 февраля 2025 года</b>	
<p>9:00-13:00</p> <p>Кофе: 10:50 - 11:10</p> <p>Обед: 13:00 - 14:00 14:00-16:00</p>	<p><b>День 4: Расследование и управление мошенничеством</b></p> <p><b>Сессия 1: Расследование внутреннего мошенничества</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Распознавание признаков мошенничества</li> <li>• Механизмы конфиденциального информирования</li> </ul> <p><b>Сессия 2: Сбор доказательств и управление делами</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Корректная документация и обработка доказательств</li> <li>• Проведение интервью и оценка полученной информации</li> </ul> <p><b>Сессия 3: Методы расследования мошенничества</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Анализ реальных случаев мошенничества</li> <li>• Разработка корпоративного плана реагирования</li> </ul> <p><b>Сессия 4: Юридические и регуляторные аспекты</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Понимание санкций и последствий</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Взаимодействие с правоохранительными органами</li> </ul>
<b>14 февраля 2025 года</b>	
<p>9:00-13:00</p> <p>Кофе: 10:50 - 11:10</p> <p>Обед: 13:00 - 14:00</p> <p>14:00-16:00</p>	<p><b>День 5: Международные схемы мошенничества и методы их предотвращения</b></p> <p><b>Сессия 1: Международные и торговые мошеннические схемы</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Мошенничество с аккредитивами и авансовыми платежами</li> <li>• Мошенничество с банковскими инструментами и телексами</li> </ul> <p><b>Сессия 2: Новые тренды мошенничества</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Африканские схемы мошенничества</li> <li>• Мошенничество в интернете и с криптовалютами</li> </ul> <p><b>Сессия 3: Разработка безопасных систем</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Политики предотвращения мошенничества</li> <li>• Интеграция ИТ-безопасности и защиты данных</li> </ul> <p><b>Сессия 4: Управление рисками мошенничества</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Юридические, операционные и репутационные риски</li> <li>• Снижение рисков, связанных с финансовыми продуктами</li> </ul>
<b>15 февраля 2025 года</b>	
<p>9:00-13:00</p> <p>Кофе: 10:50 - 11:10</p>	<p><b>День 6: Формирование комплексной системы предотвращения мошенничества</b></p> <p><b>Сессия 1: Интеграция AML и систем предотвращения мошенничества</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Согласование политик и процедур</li> <li>• Распределение обязанностей между отделами</li> </ul> <p><b>Сессия 2: Роль технологий в предотвращении мошенничества</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Искусственный интеллект и машинное обучение</li> <li>• Потенциал блокчейна для повышения финансовой прозрачности</li> </ul>
<b>17 февраля 2025 года</b>	
<p>9:00-13:00</p> <p>Кофе: 10:50 - 11:10</p>	<p><b>День 7: Будущие тренды</b></p> <p><b>Сессия 3: Будущие вызовы и возможности</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Новые угрозы в области финансовых преступлений</li> <li>• Стратегии для постоянного совершенствования</li> </ul> <p><b>Сессия 4: Финальная мастерская: Стратегия предотвращения мошенничества</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработка планов предотвращения мошенничества для конкретных организаций</li> <li>• Презентации участников и экспертные рекомендации</li> </ul> <p><b>Заключительная сессия</b></p>
<b>18 февраля 2025 года</b>	
10:00	Отправление в Лондонский аэропорт

**\*Все участники получают свои сертификаты по окончании учебного курса.**

*Для общих вопросов о курсе и скидках, пожалуйста, свяжитесь с нами через [Telegram @Kad1008](https://www.telegram.com) или посетите наш веб-сайт ([MBF Academy | Training programmes](https://www.mbfacademy.com)).*