

Corso

L'ANTIRICICLAGGIO: GUIDA AGLI ADEMPIMENTI PER GLI INTERMEDIARI

15 e 16 ottobre 2024 • Aula virtuale

A circular inset image showing a close-up of a mechanical device, possibly a scale or a weighing mechanism, with the text "Anti Money Laundering" overlaid in red and black.

Prima giornata • 15 ottobre 2024 (10.00-16.30)

► L'evoluzione della normativa antiriciclaggio

- L'evoluzione della normativa antiriciclaggio in ambito comunitario: i nuovi Orientamenti EBA sui fattori di rischio, sull'on boarding a distanza e sul c.d. de-risking
- AML Package: stato dell'arte
- Il quadro normativo di riferimento nazionale: gli Orientamenti di Banca d'Italia sul private banking
- Le FAQ di Banca d'Italia sul titolare effettivo

► L'adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo

- Identificazione e verifica del cliente ed esecutore
- Il titolare effettivo: casistiche e problematiche
- Misure semplificate di adeguata verifica
- Obblighi di adeguata verifica rafforzata
- L'esecuzione tramite terzi
- L'adeguata verifica a distanza

► Le sanzioni e le responsabilità

- L'impianto sanzionatorio in ambito antiriciclaggio
- Le responsabilità degli organi di controllo
- I compiti della funzione antiriciclaggio

Seconda giornata • 16 ottobre 2024 (10.00-16.30)

► Le limitazioni all'uso del contante e degli altri titoli al portatore, degli assegni bancari, postali e circolari e dei libretti di risparmio al portatore

- Le ultime norme limitative all'uso del contante: ricadute operative e segnaletiche
- Art. 49 decreto 231/07 limitativo dei trasferimenti di contante tra soggetti diversi e dei mezzi di pagamento quali assegni bancari e postali e assegni circolari, libretti al portatore
- Art. 49 e le recenti note del M.E.F.
- Gli impatti operativi con l'uso di banconote di elevato taglio
- Suggerimenti operativi gestionali anche finalizzati ai rapporti con la clientela

► Le nuove modalità di conservazione

- Gli obblighi di conservazione in ambito normativo / operativo
- Il provvedimento «Disposizioni per la conservazione e la messa a disposizione dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo» del marzo 2020 in vigore dal gennaio 2021



► **I dati aggregati, controlli e rilievi**

- La procedura S.A.R.A., i controlli e i relativi recenti aggiornamenti dell'agosto 2020
- La tipologia dei dati
- Le modalità di aggregazione e trasmissione

► **La segnalazione delle operazioni sospette**

- Quando effettuare una S.O.S
- Analisi e spunti di riflessione sulla Relazione Annuale UIF 2021 pubblicata nel giugno 2022
- Gli indicatori di anomalia: il Provvedimento di Banca d'Italia del 24 agosto 2010
- Analisi degli schemi di anomalia emanati, tempo per tempo, dalla UIF con particolare riguardo a quello inerente «operatività connessa con gli illeciti fiscali» e le comunicazioni legate all'emergenza Covid-19
- La UIF nella sua funzione di analisi delle segnalazioni: il potere di sospendere l'operazione sospetta e il flusso di ritorno (analisi di casi operativi inerenti il potere della sospensione)
- Analisi di casi e dei Quaderni pubblicati dalla UIF: indicazioni utili per la valutazione dell'operatività della clientela

► **Le comunicazioni oggettive**

- Cosa sono a cosa servono
- La qualità delle comunicazioni, i punti di attenzione
- Le correlazioni tra comunicazioni oggettive e S.O.S.

► **Le ispezioni e i controlli delle autorità**

- I controlli sugli aspetti organizzativi e procedurali
- I controlli sul rispetto degli obblighi antiriciclaggio