

Percorso Professionalizzante

# ANTIRICICLAGGIO EXPERT

1° MODULO • 17, 18 e 19 gennaio 2024

2° MODULO • 7, 8 e 9 febbraio 2024

3° MODULO • 22 e 23 febbraio 2024

Aula virtuale



## 1° MODULO

### IL NUOVO FRAMEWORK NORMATIVO DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

17, 18 e 19 gennaio 2024

Prima giornata • 17 gennaio 2024 (10.00-16.00)

- ▶ **Linee guida del Percorso professionalizzante per la funzione antiriciclaggio e il test finale di verifica delle conoscenze acquisite**
- ▶ **L'evoluzione della disciplina in materia di Antiriciclaggio**
  - Antiriciclaggio e il Piano strategico 2023-2025 di Banca d'Italia
  - AML Package: i recenti sviluppi europei delle proposte
  - Le nuove attività dell'EBA sul quadro regolatorio antiriciclaggio: organizzazioni no profit – accesso ai servizi finanziari e c.d. de-risking – istituti di pagamento
- ▶ **Riciclaggio, autoriciclaggio e finanziamento del terrorismo**
- ▶ **Adeguate verifica: obblighi e casistiche**
  - Identificazione e verifica del cliente e dell'esecutore
  - Titolare effettivo: criteri di individuazione e casistiche ricorrenti
  - L'adeguata verifica semplificata
  - Obblighi rafforzati di adeguata verifica: casistiche e modalità di adempimento
  - Persone Politicamente Esposte: censimento e verifica
- ▶ **Esecuzione da parte dei terzi degli obblighi di adeguata verifica**
- ▶ **Adeguate verifica a distanza tra regolamentazione, innovazione e identità digitale**

Seconda giornata • 18 gennaio 2024 (10.00-16.00)

- ▶ **Le segnalazioni di operazioni sospette**
  - Indicatori e schemi di anomalia
  - I punti chiave del provvedimento che sostituisce gli indicatori di anomalia e gli altri schemi rappresentativi di comportamenti anomali emanati dalla UIF
  - Approcci di analisi delle segnalazioni di operazioni sospette: gli esiti sulle segnalazioni a basso rischio
  - Approcci di analisi alle segnalazioni dei settori speciali: l'analisi delle reti
- ▶ **I nuovi indicatori di anomalia: dall'approccio tradizionale all'autoregolamentazione**
- ▶ **I processi decisionali che portano a una SOS sulla base di casi pratici**
- ▶ **Gli adempimenti per la conservazione dei dati antiriciclaggio e le possibili opzioni operative**



Terza giornata • 19 gennaio 2024 (10.00-16.00)

---

► **Funzione antiriciclaggio e responsabile delle Segnalazioni di operazioni Sospette**

- Funzione antiriciclaggio nei processi e nei presidi della banca: inquadramento organizzativo, compiti, rapporti con la revisione interna e con il Consigliere AML
- Responsabile della funzione antiriciclaggio
- Responsabile delle segnalazioni di operazioni sospette
- Le funzioni Antiriciclaggio nei gruppi bancari: la nomina del responsabile, l'approccio globale al rischio, il modello accentrato e il delegato SOS.
- Le esternalizzazioni infragruppo

► **Il contrasto al finanziamento del terrorismo internazionale: lo scambio di informazioni, l'analisi dei flussi finanziari, strumenti di prevenzione e il ruolo degli intermediari**

► **I fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo internazionale: l'analisi dei casi concreti**



## 2° MODULO

# L'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO, LA RELAZIONE ANNUALE ANTIRICICLAGGIO E IL REPORTING

7, 8 e 9 febbraio 2024

Prima giornata • 7 febbraio 2024 (10.00-16.00)

---

- ▶ **L'evoluzione dei presidi organizzativi e operativi per la mitigazione del rischio di riciclaggio**
- ▶ **La relazione annuale Antiriciclaggio: contenuti e sua evoluzione**

Seconda giornata • 8 febbraio 2024 (10.00-16.00)

---

- ▶ **L'approccio basato sul rischio al centro dei presidi antiriciclaggio**
  - Autovalutazione del rischio di riciclaggio: novità, esperienze maturate, implementazione dei modelli e la relazione con le policy antiriciclaggio
  - Le aree di interconnessione con il complessivo framework di risk management e con il RAF
- ▶ **I meccanismi di misurazione e di mitigazione del rischio residuo**
  - Utilizzo di uno strumento di gestione e controllo per determinare il rischio residuo e definire piani di intervento correttivi
  - La valutazione del rischio di riciclaggio: criteri, fattori di rischio, fonti informative da valorizzare

Terza giornata • 9 febbraio 2024 (10.00-16.00)

---

- ▶ **I presidi privacy nelle policy antiriciclaggio: il trattamento dei dati personali per la prevenzione dei rischi**
- ▶ **Focus sulle limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore ex art. 49 D. Lgs. 231/2007**
  - L'uso del contante in Italia e gli impatti operativi nella circolazione del contante
  - Correlazione tra contante e segnalazione di operazioni sospette
  - La disciplina antiriciclaggio e gli assegni: cosa cambia in ambito operativo nella gestione quale banca negoziatrice/trattaria



## 3° MODULO

# INDAGINI BANCARIE, ISPEZIONI E ANTIRICICLAGGIO NELLA DIGITAL TRANSFORMATION DELLA BANCA

22 e 23 febbraio 2024

Prima giornata • 22 febbraio 2024 (10.00-16.40)

---

► **Antiriciclaggio e indagini bancarie:**

- L'accesso da parte delle autorità fiscali ai dati in materia di riciclaggio: poteri e modalità
- La direttiva «DAC 6» e lo scambio di informazioni in materia fiscale tra gli Stati

► **L'attività di controllo svolta dalla Banca d'Italia in materia di antiriciclaggio**

► **L'attività ispettiva, le analisi aggregate, le comunicazioni oggettive**

- L'attività ispettiva della UIF e analisi dei casi
- La ricerca strategica e le segnalazioni antiriciclaggio aggregate
- Le comunicazioni oggettive

Seconda giornata • 23 febbraio 2024 (10.00-16.00)

---

► **L'evoluzione dei presidi di controllo a fronte dei nuovi rischi: focus sull'operatività in cryptoasset. Obblighi di comunicazione a carico dei prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e di servizi di portafoglio digitale. Analisi di casi pratici.**

► **Antiriciclaggio e Dati**

► **Principi metodologici per la valutazione del Rischio in chiave data-driven**

- Il processo di gestione del rischio
- Il concetto di «rischio»
- La valutazione dei rischi
- Principi di Data Science
- Prevedere in chiave data-driven
- Oltre la «nasologia»