

PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE ANTIRICICLAGGIO EXPERT

I moduli si svolgeranno
 in aula virtuale fino
 a diversa comunicazione

1° MODULO • 16, 17 e 18 settembre 2020
 2° MODULO • 13 e 14 ottobre 2020
 3° MODULO • 28 e 29 ottobre 2020
 TEST FINALE • 10 novembre 2020

1° MODULO • 16, 17 e 18 settembre 2020

IL NUOVO FRAMEWORK NORMATIVO DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

▶ Primo giorno • 16 settembre 2020

- ▶ **L'impatto dell'emergenza sanitaria Covid-19 sugli obblighi antiriciclaggio**
- ▶ **I principi cardini della disciplina antiriciclaggio: dalla IV Direttiva alla V Direttiva AML**
- ▶ **Analisi nazionale dei rischi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo elaborate del Comitato di Sicurezza Finanziaria**
- ▶ **Riciclaggio, autoriciclaggio e finanziamento del terrorismo**
- ▶ **L'adeguata verifica della clientela: dalle novità regolamentari alle modalità operative**
 - Il principio dell'approccio basato sul rischio e valutazione dei fattori di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo
 - Profilatura della clientela
- ▶ **Adeguata verifica: obblighi e casistiche**
 - Identificazione e verifica del cliente e dell'esecutore
 - Titolare effettivo: criteri di individuazione e casistiche ricorrenti
 - La nuova 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**
- ▶ **L'adeguata verifica a distanza. La procedura di videoregistrazione: modalità operative e analisi delle prime esperienze**

▶ Secondo giorno • 17 settembre 2020

- ▶ **Gli obblighi di segnalazione di operazioni sospette**
 - Analisi dalla Relazione Annuale UIF
 - Gli indicatori di anomalia: il Provvedimento di Banca d'Italia
 - Analisi degli schemi di anomalia emanati, dalla UIF
 - Approfondimenti anche operativi tratti dalla Comunicazione del 16 aprile 2020 (emergenza Covid-19)
 - La UIF nella sua funzione di analisi delle segnalazioni: il potere di sospendere l'operazione
- ▶ **Le comunicazioni oggettive: contenuto, utilizzo e rapporti con le SOS**
- ▶ **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 previste dalle disposizioni attuative di Banca d'Italia del 24 marzo 2020**
 - Focus sulle limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore ex. art. 49 D.Lgs. n. 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

▶ Terzo giorno • 18 settembre 2020

- ▶ **Funzione antiriciclaggio e responsabile delle Segnalazioni di operazioni Sospette:**
 - Presidi organizzativi e di controllo interno e le novità per la Funzione Antiriciclaggio
 - Il sistema delle policy e delle procedure interne
 - La collocazione organizzativa della Funzione Antiriciclaggio
 - Il ruolo del Responsabile delle Segnalazioni di Operazioni Sospette: attività e competenze
- ▶ **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 • 13 e 14 ottobre 2020

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

▶ Primo giorno • 13 ottobre 2020

- ▶ **Organizzazione, procedure e controlli interni in ambito antiriciclaggio**
 - Ruolo e compiti degli organi aziendali
 - Funzione antiriciclaggio: inquadramento organizzativo, compiti, rapporti con la revisione interna
 - 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
- ▶ **L'approccio basato sul rischio al centro dei presidi antiriciclaggio**
 - La valutazione del rischio di riciclaggio: criteri, fattori di rischio, fonti informative da valorizzare
 - 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
- ▶ **Esercitazione**
 - Utilizzo di uno strumento di gestione e controllo (AML risk matrix) per determinare il rischio residuo e definire piani di intervento correttivi

▶ Secondo giorno • 14 ottobre 2020

- ▶ **I flussi informativi: fattori chiave per lo sviluppo di un reporting efficace verso il Consiglio di Amministrazione, l'Alta Direzione e le altre Funzioni aziendali di controllo**
- ▶ **La relazione annuale Antiriciclaggio: contenuti e sua evoluzione**



3° MODULO • 28 e 29 ottobre 2020

INDAGINI BANCARIE, ISPEZIONI E ANTIRICICLAGGIO NELLA DIGITAL TRANSFORMATION DELLA BANCA

▶ Primo giorno • 28 ottobre 2020

- ▶ **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'assetto dei controlli svolti dalla Banca d'Italia e l'attività ispettiva dell'UIF in materia di antiriciclaggio: analisi di casi**

▶ Secondo giorno • 29 ottobre 2020

- ▶ **V Direttiva Antiriciclaggio: il sistema blockchain e le transazioni in bitcoin o in altre criptovalute; i pagamenti con carte prepagate anonime**
- ▶ **Dati e Antiriciclaggio**

OBIETTIVI

Il percorso trasferisce conoscenze utili a:

- ▶ analizzare l'evoluzione del quadro normativo in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo internazionale, approfondendo tutte le recenti novità emerse con l'emergenza Covid-19
- ▶ definire gli elementi chiave per l'adeguata verifica della clientela
- ▶ valutare il livello di rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo e predisporre procedure, strumenti e controlli appropriati
- ▶ identificare l'evoluzione dei rischi di riciclaggio e gli schemi tipici delle operazioni finanziarie criminali al fine di contribuire in modo efficace alle indagini bancarie
- ▶ individuare nei nuovi sistemi di pagamento, nelle criptovalute e nel sistema block chain gli elementi di rischio di utilizzo per finalità criminali e illecite e di rischio fiscale