

CORSO

L'antiriciclaggio: guida agli adempimenti per gli intermediari

16 e 17 MARZO 2021 • Aula virtuale

▶ PRIMA GIORNATA • 16 MARZO 2021

▶ L'evoluzione della normativa antiriciclaggio

- Analisi dei punti chiave introdotti dal D.Lgs. 90/2017 e dal D.Lgs. 125/2019
- Le Disposizioni di Banca d'Italia, in materia di "adeguata verifica della clientela", di "organizzazione, procedure e controlli in materia antiriciclaggio" in vigore dal gennaio 2020
- Le Istruzioni della UIF in materia di comunicazioni oggettive analisi dei dati inviati
- Comunicazione di Banca d'Italia e UIF in ambito Covid-19

▶ L'adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo

- Analisi e valutazione del rischio: le novità introdotte dalla V Direttiva antiriciclaggio
- 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
- L'obbligo di astensione per verifica insufficiente o impossibile

▶ Le sanzioni e le responsabilità

- Il nuovo impianto sanzionatorio introdotto dal D.Lgs. 90/2017 e il principio del favor rei
- Le responsabilità degli organi di controllo
- I compiti della funzione antiriciclaggio

SECONDA GIORNATA • 17 MARZO 2021

► **L'evoluzione della normativa antiriciclaggio**

- 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 e sui libretti: 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
- La disciplina dei money transfer
- Suggerimenti operativi gestionali anche finalizzati ai rapporti con la clientela

► **Le nuove modalità di conservazione**

- Gli obblighi di conservazione: ambito applicativo, cosa cambia rispetto all'AUI?
- 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.AR.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**

- Cosa è cambiato in ambito SOS con la pubblicazione del D.Lgs. 90/2017
- La Relazione Annuale UIF 2019 pubblicata nel luglio 2020
- 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» del novembre 2020
- Analisi della Comunicazione UIF in ambito Covid-19 e relativi empimenti
- 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)
- I casi e i Quaderni pubblicati dalla UIF, quelli giudiziari e delle cronache quotidiane: indicazioni utili per l'operatività bancaria

► **Le comunicazioni oggettive**

- Le novità introdotte dal D.Lgs. 231/07
- I futuri adempimenti dei soggetti obbligati

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

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