

CORSO DI FORMAZIONE

# L'ANTIRICICLAGGIO: GUIDA AGLI ADEMPIMENTI DEGLI INTERMEDIARI

**MILANO, 9 e 10 MAGGIO 2019**

Centro Congressi Olona • Via Olona, 2

## ▶ PRIMO GIORNO • 9 MAGGIO 2019

### ▶ L'EVOLUZIONE DELLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

- Analisi delle novità introdotte dal D.Lgs. 90/2017
- Comunicazione di Banca d'Italia del 9 febbraio 2018 in materia di obblighi antiriciclaggio per gli intermediari bancari e finanziari e regime transitorio
- Comunicazione di Banca d'Italia del 23 gennaio 2018 in tema di procedure di adeguata verifica rafforzata sulle Persone Politicamente Esposte
- Orientamenti EBA - ESMA - EIOP sulle misure semplificate e rafforzate di adeguata verifica della clientela e sui fattori di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo

### ▶ L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E DEL TITOLARE EFFETTIVO

- Analisi e valutazione del rischio: le novità introdotte dalla IV Direttiva antiriciclaggio
- Identificazione e verifica del cliente ed esecutore
- Il titolare effettivo: le novità introdotte dal D.Lgs. 90/2017 - 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 introdotte dal D.Lgs. 90/2017 e il principio del favor rei
- Le responsabilità degli organi di controllo
- I compiti della compliance e della funzione antiriciclaggio

 **SECONDO GIORNO • 10 MAGGIO 2019**

► **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 recante disposizioni attuative per la tenuta dell'Archivio Unico Informatico del 3 aprile 2013, le successive integrazioni e le modalità di conservazione previste dal D.Lgs. 90/2017
- Le operazioni frazionate
- I rapporti continuativi

► **I DATI AGGREGATI, CONTROLLI E RILIEVI**

- La procedura S.A.R.A., i controlli e i relativi recenti aggiornamenti
- 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 2016 pubblicata nel luglio 2017
- 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
- Il sistema di inoltro alla UIF per via telematica delle segnalazioni di operazioni sospette; le istruzioni UIF sul sistema di raccolta e gestione e sulle informazioni da inserire nelle segnalazioni e i successivi chiarimenti pubblicati
- 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)
- Le considerazioni tratte dalle relazioni del MEF
- 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 al 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