













L'antiriciclaggio: dalla teoria alla pratica

Fondamentale Interaziendale

Presentazione	<p>L'Italia ha recepito con d.lgs. n. 231 del 21 novembre 2007 la terza direttiva antiriciclaggio. Tale normativa ha subito nel corso del 2009 diverse modifiche ed integrazioni volte a migliorare il sistema di prevenzione, ad eliminare difficoltà applicative e a chiarire dubbi interpretativi. Il nuovo quadro di regole ha l'obiettivo di rispondere ai mutamenti avvenuti nelle attività di riciclaggio, introducendo controlli sempre più incisivi. Il corso si propone di analizzare gli elementi che maggiormente impattano sull'operatività degli intermediari bancari e finanziari mettendo in luce gli aspetti che scaturiscono dall'esperienza quotidiana. Si rammenta che la formazione in materia di antiriciclaggio è obbligatoria (artt. 54 e 56 del d.lgs. 231/2007).</p>												
Obiettivi	<p>Il partecipante sarà in grado di:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ definire gli elementi fondamentali per l'adeguata verifica della clientela e per la corretta gestione della segnalazione delle operazioni sospette; ◆ individuare gli adempimenti conseguenti alla nuova disciplina dei mezzi di pagamento e di registrazione delle operazioni e dei rapporti. 												
Target di riferimento	<p>Responsabili e addetti dei servizi Legale, Revisione interna, Organizzazione, Compliance.</p>												
Prerequisiti	<p>Nessuno.</p>												
Metodologia didattica	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESPOSIZIONE DEL DOCENTE</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right;">40%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">STUDIO DI CASI</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right;">40%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right;">10%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 20px;">SCAMBIO DI ESPERIENZE</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right;">10%</td> </tr> </table>	ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%	STUDIO DI CASI		40%	ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		10%	SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%
ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%											
STUDIO DI CASI		40%											
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		10%											
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%											
Durata	<p>2 giorni</p>												
Prezzo	<p>€ 1.200,00 + IVA</p>												

L'antiriciclaggio: dalla teoria alla pratica

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

L'evoluzione della normativa antiriciclaggio

- ◆ Il reato di riciclaggio nel codice penale e nella normativa antiriciclaggio
- ◆ Il reato di finanziamento del terrorismo: riflessi sull'operatività bancaria e finanziaria
- ◆ I compiti e i poteri degli organismi di vigilanza e di controllo, anche in relazione agli orientamenti giurisprudenziali e agli obblighi ex art. 41 d.lgs. 231/2007

L'adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo

- ◆ La nozione di adeguata verifica: l'ambito soggettivo e le ipotesi di esclusione
- ◆ L'approccio basato sul rischio
- ◆ La valutazione del rischio in relazione alla figura del cliente e del titolare effettivo
- ◆ La verifica tramite terzi
- ◆ L'obbligo di astensione per verifica insufficiente o impossibile
- ◆ Le sanzioni
- ◆ Esame di casi concreti: la natura giuridica del cliente, la sua prevalente sfera di attività, il comportamento tenuto, la tipologia di operazione e l'area geografica di azione

La segnalazione delle operazioni sospette

- ◆ Il vecchio art. 3 della legge 197/2001 e il nuovo art. 41 del d.lgs. 231/2007
- ◆ Considerazioni tratte dalle relazioni del Ministro dell'Economia e Finanze e dall'UIF
- ◆ La UIF nella sua funzione di analisi delle segnalazioni: il potere di sospendere l'operazione sospetta e il flusso di ritorno
- ◆ Gli obblighi di astensione in funzione delle operazioni sospette
- ◆ Casi giudiziari

Giorno 2

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

- ◆ La nuova nozione di limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore con particolare riferimento alle c.d. frazionate
- ◆ Dalle note ministeriali alla revisione introdotta dal d.l. 112/2008 convertito
- ◆ Suggerimenti operativi

La tenuta dell'Archivio unico informatico ex art. 37 del d.lgs. 231/2007

- ◆ Le nuove disposizioni attuative per la tenuta dell'Archivio unico informatico emanate dalla Banca d'Italia, che ne prevedono anche l'utilizzo quale fonte di prova nel corso di procedimenti penali
- ◆ La registrazione dei rapporti continuativi
- ◆ La registrazione delle operazioni di importo pari o superiore a 15.000 €
- ◆ Le operazioni frazionate e collegate

I dati aggregati, controlli e rilievi ex art. 40 del d.lgs. 231/2007

- ◆ La procedura SARA
- ◆ La tipologia dei dati secondo l'approccio basato sul rischio
- ◆ Modalità di aggregazione e trasmissione

Le ispezioni e i controlli delle autorità ex art. 53 del d.lgs. 231/2007

- ◆ Controlli sugli aspetti organizzativi e procedurali
- ◆ Controlli sul rispetto degli obblighi antiriciclaggio

Le sanzioni e le responsabilità

- ◆ Il delegato aziendale e di gruppo
- ◆ Gli organi collegiali
- ◆ I nuovi compiti della compliance aziendale
- ◆ Il d.lgs. 231/2007: approfondimenti operativi
- ◆ Esercitazione: studio dei casi