

[HOME](#) / L'ADEGUATA VERIFICA E IL MONITORAGGIO DELLA CLIENTELA

L'ADEGUATA VERIFICA E IL MONITORAGGIO DELLA CLIENTELA

Tipologia	Corsi E-Learning
Temi	Bancassicurazione, Normativa, Antiriciclaggio
Tipologia e-Learning	Multimediale, Casi
In sintesi	Corso multimediale che illustra gli obblighi a carico degli intermediari, le novità previste per i diversi regimi (semplificato, ordinario, rafforzato), i connessi adempimenti prescritti in materia di monitoraggio continuo e, infine, il regime sanzionatorio. Il corso è caratterizzato da interattività e dalla presenza di esempi ed è progettato per rispondere agli standard del Regolamento IVASS n. 40/2018 e del Regolamento Intermediari CONSOB.
Target	Operatori di sportello, gestori retail, small business, corporate, private, addetti fidi
Durata	3 ore

PRESENTAZIONE

Un elemento che emerge in modo chiaro con il recepimento della IV Direttiva antiriciclaggio è l'**enfaticizzazione dell'approccio basato sul rischio** che comporta, innanzitutto per le banche, una modalità di gestione dei vari adempimenti legati alla normativa antiriciclaggio e antiterrorismo che fa **sempre più ricorso a strumenti metodologici di risk management**.

Il concetto di "adeguata verifica" (non più solo mera "identificazione del cliente") è strettamente collegato all'approccio basato sul rischio: **tale obbligo ampio, infatti dà luogo a una serie di adempimenti concreti, graduati in funzione del rischio** e finalizzati a far emergere anomalie, se possibile **prima** che sia svolta un'operazione occasionale o che si instauri un rapporto con un qualsiasi cliente, o comunque nell'arco della durata del rapporto.

Il corso esamina tutti gli adempimenti previsti dalla normativa e dà conto delle "Disposizioni sull'adeguata verifica della clientela" emanate dalla Banca d'Italia il 30 luglio 2019 e delle modifiche apportate dal d.lgs. 125/2019 che recepisce la V Direttiva antiriciclaggio.

REQUISITI TECNICI

- Cuffie o altoparlanti
- Risoluzione minima: 1024x768 pixel
- Connessione a internet: ADSL o superiore

HTML5: Windows: Internet Explorer 10 o superiore, Microsoft Edge (versione corrente), Google Chrome (versione corrente), Firefox (versione corrente)

Mac: Safari (versione corrente), Google Chrome (versione corrente), Firefox (versione corrente)

CONTENUTI

L'adeguata verifica e il monitoraggio della clientela

Il riciclaggio di denaro: principi generali

- Il riciclaggio di denaro
- Il sistema di prevenzione e contrasto
- Il finanziamento del terrorismo
- Riepilogo
- Test di fine lezione

L'adeguata verifica della clientela

- L'approccio basato sul rischio: criteri generali
- Contenuti principali e applicazione degli obblighi di adeguata verifica
- Identificazione e verifica del cliente e dell'esecutore
- Identificazione e verifica del titolare effettivo
- L'acquisizione di informazioni su scopo e natura del rapporto
- Riepilogo
- Test di fine lezione

I regimi dell'adeguata verifica ed esecuzione da parte di terzi

- L'adeguata verifica semplificate
- L'adeguata verifica rafforzata
- L'esecuzione degli obblighi da parte di terzi degli obblighi di adeguata verifica
- Riepilogo
- Test di fine lezione

Il monitoraggio della clientela

- Approccio basato sul rischio, conservazione dei dati e monitoraggio
- Criteri generali di valutazione del cliente
- Criteri generali di valutazione dei rapporti e delle operazioni
- Strumenti informatici per il monitoraggio
- Riepilogo
- Test di fine lezione

Le sanzioni

- Le sanzioni per violazione degli obblighi di adeguata verifica
- I parametri di quantificazione della gravità della violazione
- Riepilogo
- Test di fine lezione

Test

CONTATTI

Per informazioni

gestioneclienti@abiservizi.it

06.6767.640