

# PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE ANTIRICICLAGGIO EXPERT

I moduli si svolgeranno in aula virtuale

1° MODULO • 19, 20, 21 aprile 2022 2° MODULO • 10, 11 maggio 2022 3° MODULO • 24 e 25 maggio 2022 TEST FINALE • 6 giugno 2022



1° MODULO • 19, 20 e 21 aprile 2022

### IL NUOVO FRAMEWORK NORMATIVO DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO



#### Primo giorno • 19 aprile 2022

- ▶ L'evoluzione della normativa antiriciclaggio e la sua applicazione dopo l'emergenza Covid
- ► La politica integrata dell'Unione in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo: il nuovo Piano di Azione della Commissione Europea
- ► 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
- ▶ Le novità in tema di adeguata verifica a distanza tra regolamentazione, innovazione e identità digitale



#### Secondo giorno • 20 aprile 2022

- Gli obblighi di segnalazione di operazioni sospette
  - Gli indicatori di anomalia: il Provvedimento di Banca d'Italia
  - Analisi degli schemi di anomalia emanati dalla UIF. Con riguardo particolare a quello relativo agli illeciti fiscali del novembre 2020
  - 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. 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 • 21 aprile 2022

- ► 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 • 10 e 11 maggio 2022

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



### Primo giorno • 10 maggio 2022

- ▶ 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 funzione 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
  - 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
  - Utilizzo di uno strumento di gestione e controllo per determinare il rischio residuo e definire piani di intervento correttivi
  - La valutazione del rischio di riciclaggio: criteri, fattori di rischio, fonti informative da valorizzare



### Secondo giorno • 11 maggio 2022

- ▶ 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 funzione Antiriciclaggio quale volano per l'innovazione dei processi e dei presidi antiriciclaggio all'interno della banca
- ▶ La relazione annuale Antiriciclaggio: contenuti e sua evoluzione



3° MODULO • 24 e 25 maggio 2022

## INDAGINI BANCARIE, ISPEZIONI E ANTIRICICLAGGIO NELLA DIGITAL TRANSFORMATION DELLA BANCA



### Primo giorno • 24 maggio 2022

- ► 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
- L'attività ispettiva della UIF e analisi di casi
- ▶ Il nuovo provvedimento sulle segnalazioni antiriciclaggio aggregate S.AR.A.



### Secondo giorno • 25 maggio 2022

- ▶ V Direttiva Antiriciclaggio: il sistema blockchain e le transazioni in bitcoin o in altre criptovalute; i pagamenti con carte prepagate anonime
- ► Antiriciclaggio e Dati
- ▶ Principi metodologici per la valutazione del Rischio in chiave data-driven
  - Il processo di gestione del rischio
  - Il concetto di «rischio»
  - La valutazione del rischio
  - Principi di Data Science
  - Prevedere in chiave data-driven
  - Oltre la «nasologia»

A conclusione del Percorso è previsto un test finale di verifica delle conoscenze acquisite.