

Percorso Professionalizzante

ANTIRICICLAGGIO EXPERT

1° MODULO • 18, 19 e 20 aprile 2023

2° MODULO • 10, 11 e 12 maggio 2023

3° MODULO • 23 e 24 maggio 2023

TEST FINALE • 5 giugno 2023

[Aula virtuale](#)

1° MODULO

IL NUOVO FRAMEWORK NORMATIVO DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

18, 19 e 20 aprile 2023

Prima giornata • 18 aprile 2023 (10.00-16.30)

- ▶ **Linee guida del Percorso professionalizzante per la funzione antiriciclaggio e il test finale di verifica delle conoscenze acquisite**
- ▶ **L'evoluzione della normativa antiriciclaggio**
- ▶ **Analisi sistemica dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo: ambito comunitario e nazionale**
- ▶ **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
 - L'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**
- ▶ **Adeguata verifica a distanza tra regolamentazione, innovazione e identità digitale**



Seconda giornata • 19 aprile 2023 (10.00-16.30)

► **Presidi, compliance, controlli**

- Linee di sviluppo in Europa: SNRA e "AML Package"
- Indicatori, schemi di anomalia e comunicazioni inerenti a profili di anomalia
- L'attività ispettiva della UIF e analisi dei casi
- Il ruolo della UIF in tema di sanzioni finanziarie disposte dalla UE nel conflitto Russo/Ucraino

► **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**

Terza giornata • 20 aprile 2023 (10.00-16.30)

► **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

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

10, 11 e 12 maggio 2023

Prima giornata • 10 maggio 2023 (10.00-16.30)

► **Organizzazione, procedure e controlli interni in ambito antiriciclaggio**

- Normativa nazionale ed Orientamenti EBA
- Ruolo e compiti degli organi aziendali
- Il Consigliere AML
- I rapporti tra il Responsabile AML e Consigliere AML

► **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**

Seconda giornata • 11 maggio 2023 (10.00-16.30)

► **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

Terza giornata • 12 maggio 2023 (10.00-16.30)

► **La relazione annuale Antiriciclaggio: contenuti e sua evoluzione**

► **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



3° MODULO

INDAGINI BANCARIE, ISPEZIONI E ANTIRICICLAGGIO NELLA DIGITAL TRANSFORMATION DELLA BANCA

23 e 24 maggio 2023

Prima giornata • 23 maggio 2023 (10.00-17.00)

► **Antiriciclaggio e indagini bancarie:**

- L'accesso da parte delle autorità fiscali ai dati in materia di riciclaggio: poteri e modalità
- Lo scambio di informazioni in materia fiscale tra gli Stati

► **L'assetto dei controlli svolti dalla Banca d'Italia**

► **Segnalazioni, comunicazioni e analisi**

- Approcci di analisi delle segnalazioni di operazioni sospette: la criminalità finanziaria, la cessione dei crediti, il PNRR
- Approcci di analisi alle segnalazioni dei settori speciali: l'analisi delle reti
- Le comunicazioni "oggettive"
- Le segnalazioni antiriciclaggio "aggregate"

Seconda giornata • 24 maggio 2023 (10.00-16.00)

► **V Direttiva Antiriciclaggio e prospettive: il sistema blockchain e le transazioni in bitcoin o in altre criptovalute; obblighi di comunicazione a carico dei prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e di servizi di portafoglio digitale; casi pratici**

► **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 dei rischi
- Principi di Data Science
- Prevedere in chiave data-driven
- Oltre la «nasologia»