

Corso

L'ANTIRICICLAGGIO: GUIDA AGLI ADEMPIMENTI DEGLI INTERMEDIARI

16 e 17 novembre 2022 • Aula virtuale

Primo giorno • 16 novembre 2022

► L'evoluzione della normativa antiriciclaggio

- Analisi dei punti chiave introdotti dal D. Lgs. 90/2017 e dal D. Lgs. 125/2019
- Le Disposizioni di Banca d'Italia, in materia di "adeguata verifica della clientela", di "organizzazione, procedure e controlli in materia antiriciclaggio" in vigore dal gennaio 2020
- Le Istruzioni della UIF in materia di comunicazioni oggettive analisi dei dati inviati
- Comunicazione di Banca d'Italia e UIF in ambito Covid-19

► L'adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo

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



Secondo giorno • 17 novembre 2022

► **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 in ambito normativo / operativo
- Il provvedimento "Disposizioni per la conservazione e la messa a disposizione dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo" del marzo 2020 in vigore dal gennaio 2021

► **I dati aggregati, controlli e rilievi**

- La procedura S.A.R.A., i controlli e i relativi recenti aggiornamenti dell'agosto 2020
- La tipologia dei dati
- Le modalità di aggregazione e trasmissione

► **La segnalazione delle operazioni sospette**

- Quando effettuare una S.O.S
- Analisi e spunti di riflessione sulla Relazione Annuale UIF 2020 pubblicata nel luglio 2021
- 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 con particolare riguardo a quello inerente "operatività connessa con gli illeciti fiscali" del novembre 2020
- 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)
- Analisi di casi e dai Quaderni pubblicati dalla UIF: indicazioni utili per l'operatività del soggetto obbligato

► **Le comunicazioni oggettive**

- Le novità introdotte dal 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