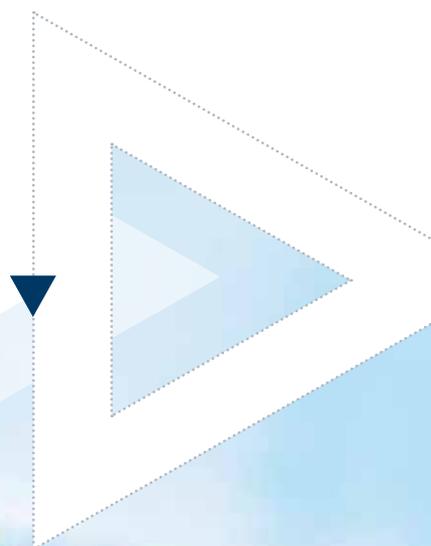


Antiriciclaggio e lotta al terrorismo

La soluzione E-learning
per la formazione permanente
del personale



Il recepimento della IV Direttiva Antiriciclaggio ha determinato significative modifiche all'impianto normativo preesistente intervenendo, tra gli altri, sull'adeguata verifica della clientela, la ridefinizione della categoria delle "persone politicamente esposte", l'identificazione del cosiddetto "titolare effettivo" e sull'intero impianto sanzionatorio.

Tra le principali novità introdotte spicca il costante ricorso all'approccio basato sul rischio che annovera, tra i **presidi di mitigazione** del singolo intermediario, la **formazione permanente del personale considerata presupposto imprescindibile per la corretta applicazione della normativa**.

Per consentire alle banche di rispondere in maniera organica e sistematica ai requisiti richiesti dalle nuove norme, ABIFormazione, in collaborazione con l'Ufficio affari legali dell'ABI, ha messo a punto "**Antiriciclaggio e lotta al terrorismo**" il nuovo percorso e-learning rivolto alla rete e agli uffici centrali delle banche.

La formazione continua del personale

“Antiriciclaggio e lotta al terrorismo” è un percorso e-learning **multimediale** e **modulare** che analizza le fasi del processo antiriciclaggio integrandole con gli adempimenti previsti dal contrasto al finanziamento del terrorismo.

Il percorso, che ha una durata complessiva di 6 ore, è destinato al personale, anche neoassunto, della rete distributiva e degli uffici centrali e si compone dei seguenti corsi:

- **L'adeguata verifica e il monitoraggio della clientela**
- **La segnalazione di operazione sospetta**
- **Le limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore.**

I corsi sono caratterizzati dalla presenza di interazioni, animazioni, casi ed esempi che hanno la funzione di tradurre le indicazioni normative in operatività, presentando delle situazioni rispetto alle quali prendere una decisione o esprimere il proprio punto di vista sulla “storia” narrata.

“Antiriciclaggio e lotta al terrorismo” inoltre risponde agli standard e ai requisiti previsti per l'aggiornamento professionale dal Regolamento IVASS n. 40/2018. Ciascun corso infatti prevede:

- momenti di autovalutazione in itinere e di riepilogo;
- un test finale al superamento del quale si genera un attestato.

I 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

Il principio dell'approccio basato sul rischio: criteri generali -
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

Il regime semplificato - Gli obblighi rafforzati - Esecuzione
degli obblighi da parte di terzi - Riepilogo - Test di fine lezione

Il monitoraggio della clientela

Approccio basato sul rischio, conservazione dei dati e monitoraggio -
Cos'è il monitoraggio costante - Gli strumenti per il monitoraggio -
Gli elementi per valutare il rischio riciclaggio del cliente - Gli elementi
per valutare il rischio riciclaggio dei rapporti e delle operazioni -
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 finale

▶ LA SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

Principi generali

L'obbligo di segnalazione di operazione sospetta e le modalità di assolvimento - I presupposti per l'inoltro di una SOS - Le conseguenze dell'inoltro di una SOS - Riepilogo - Test di fine lezione

SOS e adeguata verifica: un binomio inscindibile

L'adeguata verifica nel continuo e la valutazione di inoltro della SOS - L'incoerenza dell'operazione rispetto al profilo del cliente: l'avvio del processo di valutazione della SOS - La sospensione dell'operazione Riepilogo - Test di fine lezione

Gli indicatori di anomalia

Gli Indicatori di anomalia e gli Schemi di comportamenti anomali - Indicatori di anomalia e adeguata verifica - Riepilogo - Test di fine lezione

Le segnalazioni in materia di contrasto al finanziamento del terrorismo

Contrasto al finanziamento del terrorismo: principi generali - Gli specifici indicatori di anomalia - Il congelamento dei fondi - Riepilogo - Test di fine lezione

Il processo di segnalazione

Il processo interno di segnalazione - L'approfondimento finanziario della UIF, della GdF e della DIA - Riepilogo - Test di fine lezione

Le sanzioni

Le sanzioni per omessa segnalazione di operazione sospetta - I criteri di applicazione delle sanzioni - Riepilogo - Test di fine lezione

Test finale



▶ LE LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE E DEI TITOLI AL PORTATORE

Limiti all'uso del contante e dei titoli al portatore

Quali sono i limiti all'uso del contante e dei titoli al portatore -
La comunicazione delle infrazioni al MEF e i rapporti con gli obblighi
SOS - Le sanzioni - Riepilogo - Test di fine lezione

Test finale

ABIFormazione: chi siamo

La storia di ABIFormazione negli ultimi 20 anni si intreccia indissolubilmente con lo sviluppo delle competenze di migliaia di persone nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

Grazie all'esperienza e a una capillare rete di oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, ABIFormazione studia e realizza soluzioni formative efficaci e innovative per rispondere ai bisogni delle mille anime del mondo del credito e della finanza.

ABIFormazione, però, è anche molto di più. È un occhio attento al mercato, è un laboratorio creativo, è una fucina dove si sperimentano continuamente temi, metodi, tecnologie e formati didattici per sostenere l'evoluzione e lo sviluppo professionale di chi, come noi, opera nell'industria dei servizi finanziari e ogni giorno affronta nuove e importanti sfide.

Le attività di ABIFormazione sono certificate UNI EN ISO 9001: 2015 Settore IAF 37.

Per informazioni sull'offerta contattare:

gestioneclienti@abiservizi.it

06.6767640



Sedi Operative

Via delle Botteghe Oscure, 4
00186 Roma

Via Olona, 2
20123 Milano

www.abiformazione.it

