Percorso di confronto formativo

ANTIRICICLAGGIO E ANALISI DI CASI

1° MODULO • 4 aprile 2023
2° MODULO • 12 aprile 2023
3° MODULO • 9 maggio 2023
4° MODULO • 30 maggio 2023
5° MODULO • 13 giugno 2023
6° MODULO • 22 giugno 2023

Aula virtuale

Un percorso di confronto formativo articolato in 6 incontri per stimolare lo scambio di esperienze, la condivisione delle informazioni e delle soluzioni adottate sulle questioni più attuali della disciplina antiriciclaggio. L'obiettivo del percorso è quello di definire insieme le più efficaci scelte operative e le migliori soluzioni organizzative che nascono e si rafforzano direttamente dal confronto, valide e da subito applicabili nella propria realtà lavorativa, nei termini e tempi previsti dalla normativa antiriciclaggio.

1 MODULO
ANTIRICICLAGGIO E TITOLARE EFFETTIVO
4 aprile 2023

2 MODULO
ANTIRICICLAGGIO E POLIZZE ASSICURATIVE
14 aprile 2023

3 MODULO
ANTIRICICLAGGIO E LE LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE
9 maggio 2023

4 MODULO
ANTIRICICLAGGIO E ARCHIVIO UNICO INFORMATICO
30 maggio 2023

5 MODULO
ANTIRICICLAGGIO E SERVIZI DI PAGAMENTO
13 giugno 2023

6 MODULO
ANTIRICICLAGGIO E ILLECITI FISCALI
22 giugno 2023

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

1° MODULO

ANTIRICICLAGGIO E TITOLARE EFFETTIVO

4 aprile 2023 (10.00-13.00)

L'individuazione e l'adeguata verifica del titolare effettivo assumono da sempre carattere centrale nell'ambito degli obblighi antiriciclaggio. Trattasi di adempimenti che in alcune fattispecie determinano incertezze sulla corretta gestione che devono essere superate sulla base della normativa comunitaria e nazionale e degli orientamenti pubblicati.

Obiettivo

- L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili a definire gli elementi chiave per la corretta individuazione e adeguata verifica del titolare effettivo.

I temi al centro dell'incontro

- Il titolare effettivo nei casi di clienti persone fisiche, di società di persona e nei rapporti con le società di capitali
- Il titolare effettivo nei rapporti con gli Uffici della Pubblica Amministrazione
- Il titolare effettivo nei Trust
- I rapporti tra società e titolare effettivo che riveste la qualifica di persona politicamente esposta
- Il titolare effettivo individuato sulla base della nozione del controllo e secondo il criterio residuale

2° MODULO

ANTIRICICLAGGIO E POLIZZE ASSICURATIVE

14 aprile 2023 (10.00-13.00)

La normativa europea e nazionale in ambito antiriciclaggio detta specifiche regole sul comparto delle polizze assicurative. I rischi sottesi a tale comparto variano a seconda delle diverse caratteristiche delle polizze assicurative offerte e richiedono agli operatori una particolare attenzione nella fase degli adempimenti degli obblighi di adeguata verifica e di segnalazione delle operazioni sospette.

Obiettivo

- L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili ad individuare gli strumenti necessari ad una corretta gestione dei rischi di riciclaggio connessi al comparto delle polizze assicurative.

I temi al centro dell'incontro

- Antiriciclaggio e la vendita delle polizze assicurative in banca
- Adeguata verifica applicabile al comparto delle polizze: analisi di casi
- La segnalazione delle operazioni sospette nell'ambito delle polizze assicurative
- Selezione ed analisi degli indicatori di anomalia pertinenti al comparto delle polizze assicurative

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

3° MODULO

ANTIRICICLAGGIO E LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE

9 maggio 2023 (10.00-13.00)

L'art 49. del Decreto antiriciclaggio impone diverse limitazioni alla libera circolazione degli assegni bancari, postali e circolari. L'art. 51 richiede a una vasta platea di soggetti l'obbligo di comunicare al Ministero dell'economia e delle finanze le infrazioni alle limitazioni imposte dall'art. 49. L'omesso obbligo di comunicazione determina una sanzione amministrativa pecuniaria in capo ai soggetti obbligati da euro 3.000 a euro 15.000.

Obiettivo

- L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili a individuare le modalitá operative per la gestione degli assegni bancari e circolari idonee a non incorrere nelle sanzioni previste dalla normativa Antiriciclaggio e ad effettuare le comunicazioni al MEF quando dovute.

I temi al centro dell'incontro

- L'assegno quale strumento di pagamento e la normativa antiriciclaggio
- L'impatto della disciplina antiriciclaggio nell'operatività degli assegni
- F.A.Q. per il corretto operare e casistica operativa
- Assegni e segnalazioni di operazioni sospette
- Le principali sanzioni

4° MODULO

ANTIRICICLAGGIO E ARCHIVIO UNICO INFORMATICO

30 maggio 2023 (10.00-13.00)

Le Disposizioni di Banca d'Italia emanate in data 24 marzo del 2020 e in vigore dal 1° gennaio 2021 prevedono che l'adempimento degli obblighi di conservazione e di messa a disposizione dei documenti, dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo possa essere affidato a soggetti esterni dotati di idonei requisiti in termini di professionalità e autorevolezza. La responsabilità finale per il corretto adempimento degli obblighi resta, in ogni caso, in capo ai destinatari, tenuti a presidiare i rischi derivanti dalle scelte effettuate e a mantenere le competenze tecniche e gestionali necessarie per monitorare nel continuo le attività affidate a soggetti esterni.

Obiettivo

- L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili ad interpretare correttamente i numerosi obblighi degli intermediari per la corretta tenuta e conservazione dei dati e delle informazioni ai fini antiriciclaggio.

I temi al centro dell'incontro

- Gli adempimenti per la conservazione dei dati antiriciclaggio
- Le nuove causali e quelle eliminate
- Analisi operative tratte dal resoconto della consultazione di Banca d'Italia
- Il nuovo flusso S.AR.A.: i controlli e i relativi recenti aggiornamenti
- L'accessibilità completa e tempestiva ai dati e alle altre informazioni da parte delle Autorità competenti e l'obbligo di invio dei dati aggregati alla UIF
- Le sanzioni per l'inosservanza degli obblighi di conservazione

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

5° MODULO

ANTIRICICLAGGIO E SERVIZI DI PAGAMENTO

13 giugno 2023 (10.00-13.00)

La diffusione di nuovi servizi e strumenti di pagamento ha imposto una revisione dei presidi antiriciclaggio sia per quanto concerne l'adeguata verifica della clientela on boarding, sia per la fase di monitoraggio delle operazioni di pagamento.

Obiettivo

- L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili a individuare gli strumenti necessari ad una corretta gestione dei rischi di riciclaggio connessi al comparto dei servizi e strumenti di pagamento.

I temi al centro dell'incontro

- Adeguata verifica degli utenti dei servizi di pagamento in presenza ed a distanza
- Monitoraggio operativo delle operazioni di pagamento: fattori di rischio e criteri di estrazione delle operazioni
- Segnalazione delle operazioni sospette nel comparto dei servizi e strumenti di pagamento: selezione ed analisi degli indicatori di anomalia

6° MODULO

ANTIRICICLAGGIO E ILLECITI FISCALI

22 giugno 2023 (10.00-13.00)

Gli illeciti fiscali destano notevole preoccupazione poiché incidono negativamente sui gettiti nazionali, ostacolando l'attuazione di politiche favorevoli alla crescita; in Italia costituiscono un problema particolarmente rilevante date le dimensioni dell'evasione fiscale e l'eterogeneità delle fattispecie in essa comprese: a schemi illeciti consolidati e ricorrenti si accompagnano forme di evasione innovative, anche complesse, nell'ambito delle quali ingenti flussi finanziari vengono trasferiti verso territori a fiscalità privilegiata o giurisdizioni opache, con legislazioni fiscali carenti sotto il profilo della trasparenza bancaria o societaria, allo scopo di nascondere capitali di origine illecita, schermare gli assetti proprietari, interrompere la tracciabilità dei flussi finanziari.

Obiettivo

- L'incontro consente di acquisire le conoscenze utili per l'analisi di schemi tipici e casi concreti su quelli che sono i meccanismi di utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio attraverso gli illeciti fiscali.

I temi al centro dell'incontro

- Utilizzo o emissione di fatture per operazioni inesistenti: profili soggettivi ed oggettivi
- Operatività connessa con la cessione di crediti fiscali fittizi e altri indebiti utilizzi
- Frodi sull'Iva intracomunitaria
- Frodi fiscali internazionali e altre forme di evasione fiscale internazionale

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.