

## PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE ANTIRICICLAGGIO EXPERT

I moduli si svolgeranno  
in aula virtuale fino  
a diversa comunicazione

1° MODULO • 19, 20 e 21 gennaio 2021  
2° MODULO • 9 e 10 febbraio 2021  
3° MODULO • 25 e 26 febbraio 2021  
TEST FINALE • 8 marzo 2021

1° MODULO • 19, 20 e 21 gennaio 2021

### IL NUOVO FRAMEWORK NORMATIVO DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

#### ▶ Primo giorno • 19 gennaio 2021

- ▶ **Linee guida del Percorso professionalizzante per la funzione antiriciclaggio e il test finale di verifica delle conoscenze acquisite**
- ▶ **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 gennaio 2021

- ▶ **Gli obblighi di segnalazione di operazioni sospette**
  - Analisi dalla Relazione Annuale UIF
  - 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 gennaio 2021

- ▶ **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 • 9 e 10 febbraio 2021

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

#### ▶ Primo giorno • 9 febbraio 2021

- ▶ **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 funzioni 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 • 10 febbraio 2021

- ▶ **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 • 25 e 26 febbraio 2021

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

### ▶ Primo giorno • 25 febbraio 2021

- ▶ **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**
- ▶ **Ruolo e funzioni della UIF nel nuovo perimetro normativo**
- ▶ **L'attività ispettiva della UIF e analisi di casi**

### ▶ Secondo giorno • 26 febbraio 2021

- ▶ **V Direttiva Antiriciclaggio: il sistema blockchain e le transazioni in bitcoin o in altre criptovalute; i pagamenti con carte prepagate anonime**
- ▶ **Dati e Antiriciclaggio: l'ausilio della robotica e dell'intelligenza artificiale**

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

## OBIETTIVI

Il percorso trasferisce conoscenze utili a:

- ▶ analizzare l'evoluzione del quadro normativo in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo internazionale, approfondendo tutte le recenti novità emerse con l'emergenza Covid-19
- ▶ definire gli elementi chiave per l'adeguata verifica della clientela
- ▶ valutare il livello di rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo e predisporre procedure, strumenti e controlli appropriati
- ▶ identificare l'evoluzione dei rischi di riciclaggio e gli schemi tipici delle operazioni finanziarie criminali al fine di contribuire in modo efficace alle indagini bancarie
- ▶ individuare nei nuovi sistemi di pagamento, nelle criptovalute e nel sistema block chain gli elementi di rischio di utilizzo per finalità criminali e illecite e di rischio fiscale