

PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE ANTIRICICLAGGIO EXPERT

I moduli si svolgeranno
in aula virtuale

1° MODULO • 20, 21 e 22 settembre 2022
2° MODULO • 4 e 5 ottobre 2022
3° MODULO • 18 e 19 ottobre 2022
TEST FINALE • 7 novembre 2022

1° MODULO • 20, 21 e 22 settembre 2022

IL NUOVO FRAMEWORK NORMATIVO DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

▶ Primo giorno • 20 settembre 2022

- ▶ **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 • 21 settembre 2022

- ▶ **Gli obblighi di segnalazione di operazioni sospette**
 - 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 • 22 settembre 2022

- ▶ **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 • 4 e 5 ottobre 2022

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

▶ Primo giorno • 4 ottobre 2022

- ▶ **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 • 5 ottobre 2022

- ▶ **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 • 18 e 19 ottobre 2022

INDAGINI BANCARIE, ISPEZIONI E ANTIRICICLAGGIO NELLA DIGITAL TRANSFORMATION DELLA BANCA

▶ Primo giorno • 18 ottobre 2022

- ▶ **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**
- ▶ **L'attività ispettiva della UIF e analisi di casi**
- ▶ **Il nuovo provvedimento sulle segnalazioni antiriciclaggio aggregate S.A.R.A.**

▶ Secondo giorno • 19 ottobre 2022

- ▶ **V Direttiva Antiriciclaggio: il sistema blockchain e le transazioni in bitcoin o in altre criptovalute; i pagamenti con carte prepagate anonime**
- ▶ **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 del rischio
 - Principi di Data Science
 - Prevedere in chiave data-driven
 - Oltre la «nasologia»

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