

LE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE NEL QUADRO DEGLI OBBLIGHI AML/CFT

EDIZIONE IV (PROT. 0020/2019_AML2)

Milano,

4 - 5 - 6 GIUGNO 2019

PARTNERSHIP

SP CONSULTING E IUS CONSULTING

SP Consulting e IUS Consulting offrono consulenza all'industria finanziaria sostenendola nei processi legati ai cambiamenti normativi, di gestione dei rischi, nell'opera di revisione degli assetti di governo.

SP Consulting e IUS Consulting, con i propri servizi, sono in grado di rendere compatibili i principi regolamentari con i canoni del management in un quadro di sana e prudente gestione garanzia di stabilità per la Vigilanza, divenendo allo stesso tempo paradigma di governo aziendale per i vertici in un progressivo allineamento di obiettivi tra controllori e controllati.

L'importanza della variabile organizzativa e la discrezionalità lasciata all'intermediario sulla scorta del principio di proporzionalità rendono complesso e mutevole il progetto di revisione del sistema dei controlli. La molteplicità delle funzioni di controllo richiede, peraltro, che il riordino dei sistemi eviti costose sovrapposizioni e promuova sinergie per la gestione dei rischi.

La conoscenza di tale regolamentazione rappresenta per SP Consulting e IUS Consulting un fattore primario di successo. In aggiunta, la capacità dei propri professionisti di sapere valorizzare il "know how" della società coniugandolo ed adattandolo ai diversi modelli di business, organizzativi e di controllo di ciascun intermediario, costituisce il valore aggiunto che SP Consulting e IUS Consulting possono dare ai propri clienti.

AIRA - Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio

AIRA - l'Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio – è stata costituita nel 2008.

L'AIRA è un'associazione senza fini di lucro che coniuga le esigenze di aggregazione, condivisione, riflessione e sviluppo della cultura della legalità, a beneficio degli stakeholder del mercato dell'intermediazione finanziaria e assicurativa.

Le principali finalità dell'Associazione:

1. facilitare e sviluppare l'esercizio della professione nel settore dell'intermediazione Finanziaria ed Assicurativa;
2. curare la qualificazione dell'associato e promuovere il riconoscimento della sua figura professionale;
3. farsi portavoce nelle sedi opportune delle istanze e dei pareri dei propri associati.

L'Associazione opera autonomamente e rappresenta i suoi Associati presso organismi ufficiali italiani, comunitari ed internazionali, anche in collaborazione con strutture analoghe.



PREMESSA

Il 20 maggio 2015 il Parlamento Europeo e il Consiglio dell'Unione Europea hanno approvato il testo finale della Direttiva 849/2015 in tema di riciclaggio e contrasto del terrorismo ("IV Direttiva aml/cft"). Il decreto legislativo 25 maggio 2017, n. 90 ha apportato modifiche e integrazioni al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, oltre che al decreto legislativo 22 giugno 2007, n. 109, per recepire nell'ordinamento nazionale le disposizioni della IV Direttiva. Esso novella il d. lgs. 231/2007 riguardo i soggetti destinatari degli obblighi, l'attività di registrazione e segnalazione delle operazioni sospette, le comunicazioni alle competenti Autorità, la nozione di titolare effettivo, le misure di adeguata verifica della clientela, gli obblighi di conservazione dei dati e il sistema delle sanzioni previste per la violazione degli obblighi imposti.

Nel mese di gennaio 2018 le ESAs – European Supervisory Authorities hanno pubblicato le *Risk Factors Guidelines*, linee guida ad oggi pienamente vigenti, che integrano le disposizioni del Decreto 90 in materia di adeguata verifica.

Fra l'aprile e il luglio 2018 Banca d'Italia e IVASS hanno pubblicato per la consultazione un corposo pacchetto di nome:

- Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela emanate da Banca d'Italia nell'aprile 2018 come Documento per la consultazione, di prossima emanazione
- le Disposizioni su organizzazione, procedure e controlli in materia di antiriciclaggio emanate da Banca d'Italia il 26 marzo 2019
- le Istruzioni in materia di comunicazioni oggettive, di prossima emanazione
- le Disposizioni specifiche per la conservazione e l'utilizzo dei dati e delle informazioni a fini antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo, di prossima emanazione
- Schema di regolamento IVASS recante la procedura di irrogazione delle sanzioni amministrative
- Regolamento IVASS n. 44/2019 recante disposizioni attuative volte a prevenire l'utilizzo delle imprese di assicurazione degli intermediari assicurativi a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo in materia di organizzazione, procedure e controlli interni e di adeguata verifica della clientela

Il Decreto 90 ed i documenti di Banca d'Italia e IVASS emanandi ed emanati dispiegano forti impatti su governo dell'intermediario e ruolo degli organi societari, assetto organizzativo aziendale, compiti della funzione antiriciclaggio, procedure interne di prevenzione e contrasto del rischio di riciclaggio, sistema dei controlli interni.

OBIETTIVI FORMATIVI

Obiettivo primario del percorso formativo è quello di preparazione alle sessioni d'esame AIRA per il conseguimento della certificazione delle competenze (AML Certificate®) AML Certificate® 2.

Al termine del percorso, il Manager sarà in grado di:

- rappresentare l'evoluzione della normativa antiriciclaggio alla luce della disciplina secondaria e individuare gli adempimenti che ne scaturiscono;
- individuare i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo internazionale e le modalità di gestione degli stessi;
- conoscere le metodologie per l'adeguata verifica della clientela
- conoscere e valutare le segnalazioni e sospensione operazioni

A CHI SI RIVOLGE

Il presente percorso formativo è destinato al personale interno alle strutture bancarie, assicurative e finanziarie. In particolare:

- Responsabile SOS;
- Responsabili e specialisti della Funzione Antiriciclaggio;
- Responsabili e specialisti della Funzione Legale;
- Responsabili e specialisti della Funzione Compliance;
- Responsabili e specialisti della Funzione Revisione Interna.

CALENDARIO

4, 5, 6 Giugno 2019

DURATA

Il Percorso formativo si articola in 3 moduli della durata di 1 giorno ciascuno.

La partecipazione a tutto il percorso è propedeutico all'ottenimento dei requisiti per l'iscrizione all'esame per l'ottenimento della certificazione di AIRA "AML Certificate 2".

DOCENTI

Prof. Avv. Ranieri Razzante
Tina D'Oronzo

INTERVERRÀ

*Pasquale Bianchi - Unità d'Informazione Finanziaria per l'Italia, Divisione Normativa e Rapporti Istituzionali
Servizio Analisi e Rapporti Istituzionali*

Sono previste testimonianze aziendali.

*Luigi Giugliano Colucci – BPER, Servizio Antiriciclaggio di Gruppo
Roberto Trebiani - Banca GENERALI, Responsabile Servizio Antiriciclaggio*

QUANTO COSTA

Responsabile Antiriciclaggio (AML Certificate® 2)

Percorso completo

Euro 2.100,00 oltre Iva

Per i Soci di AIRA:

Euro 1.950,00 oltre Iva

La partecipazione a tutto il percorso è propedeutico all'ottenimento dei requisiti per l'iscrizione all'esame per l'ottenimento della certificazione di AIRA "AML Certificate 2".

SEDE

Spazio Chiossetto
Via Chiossetto, 20
Milano

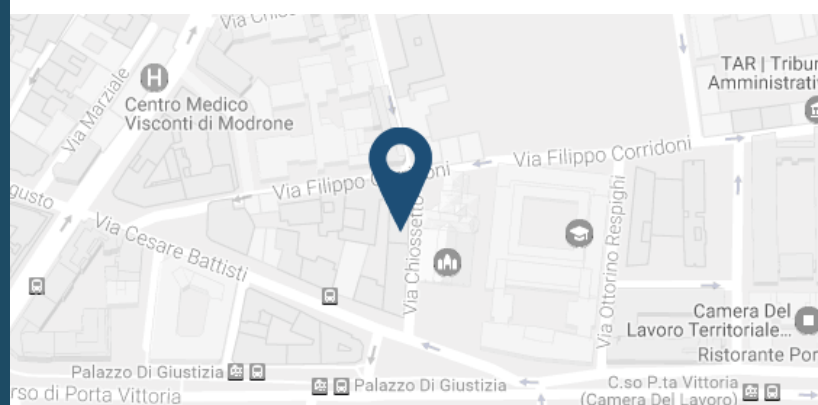
Si ritiene possibile un aggiornamento delle agende delle giornate, qualora fossero pubblicate nuove disposizioni dalle Autorità di Vigilanza

PERCHE' INTRAPRENDERE IL PERCORSO PER L'OTTENIMENTO DELLA CERTIFICAZIONE AIRA (AML CERTIFICATE)

La Banca d'Italia nel Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari e degli altri soggetti che svolgono attività finanziaria a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo del marzo 2011, nella SEZIONE V dedicata alla FORMAZIONE DEL PERSONALE cita: "I soggetti destinatari delle presenti disposizioni pongono in essere una attenta opera di addestramento e di formazione del personale sugli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio. Un'efficace applicazione della normativa antiriciclaggio presuppone la piena consapevolezza delle finalità e dei principi che ne sorreggono l'impianto. Il personale deve essere portato a conoscenza degli obblighi e delle responsabilità aziendali che possono derivare dal mancato adempimento dei medesimi. L'addestramento e la formazione del personale devono riservare particolare cura allo sviluppo di una specifica preparazione dei dipendenti e dei collaboratori che sono a più diretto contatto con la clientela. Specifici programmi di formazione appaiono opportuni per il personale appartenente alla funzione antiriciclaggio. A tali dipendenti si richiede un continuo aggiornamento in merito all'evoluzione dei rischi di riciclaggio e agli schemi tipici delle operazioni finanziarie criminali. L'attività di qualificazione del personale deve rivestire carattere di continuità e di sistematicità e va svolta nell'ambito di programmi organici. Annualmente deve essere sottoposta all'organo con funzione di gestione una relazione in ordine all'attività di addestramento e formazione in materia di normativa antiriciclaggio. Un supporto all'azione di formazione del personale e di diffusione della complessiva disciplina può essere fornito dalle associazioni di categoria o da altri organismi esterni, attraverso iniziative volte ad approfondire la normativa, a studiarne le modalità di applicazione e a diffonderne la conoscenza in modo chiaro ed efficace."

COME SI DIVENTA MANAGER "AML CERTIFICATE 2"

Per diventare manager "AML Certificate 2" occorre sostenere l'esame organizzato da AIRA - Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio (e da UNIVERSITA' DI ROMA "TOR VERGATA"), dopo aver partecipato ad uno dei corsi riconosciuti da AIRA.



Le segnalazioni di operazioni sospette nel quadro degli obblighi AML/CFT

PREMESSA

Mediante una lettura trasversale della normativa coinvolta, che tocca non solo il d.lgs. 90/2017 ma anche i provvedimenti di IVASS e delle Autorità di Vigilanza, il corso si propone lo scopo di delineare tutto l'iter dell'istruttoria di una segnalazione di operazione sospetta, avendo cura di mettere a fuoco il processo che conduce un intermediario ad agire promuovendo una segnalazione, esaminandone le varie fasi operative e indagando sul ruolo dei soggetti coinvolti.



4, 5, 6 GIUGNO 2019

PROGRAMMA

Caratteristiche e iter della SOS

Nozione di riciclaggio
Fasi dell'istruttoria e linee guida per lo svolgimento
Riscontro e ricognizione dei dati utili
Il ruolo dell'UIF secondo il d.lgs. 90/2017
Indicatori di anomalia, modelli e schemi di comportamenti anomali dell'UIF
Orientamenti definitivi ESAs
Il responsabile della funzione antiriciclaggio e il delegato alla SOS
L'astensione: presupposti e casi
Omessa SOS e impianto sanzionatorio
Verifica di coerenza e formulazione del giudizio finale
Assegnazione del livello di rischio alla SOS

L'Adeguata verifica rafforzata e i controlli I, II, III livello

Processo operativo di segnalazione
Relazione tra adeguata verifica e SOS
Approfondimento sull'adeguata verifica
Orientamenti definitivi ESAs
Ricostruzione del flusso finanziario
Analisi delle evidenze dei diagnostici
La segnalazione: contenuti chiave e adempimenti
Il rafforzamento del grado e della natura delle verifiche per circoscrivere le potenziali operazioni sospette
I presupposti per l'invio
Verifica degli indicatori di anomalia
Verifica degli schemi di comportamento anomalo
Verifica delle segnalazioni precedenti o collegate
Confronto interfunzionale
Divieto di comunicazione e obblighi di riservatezza
Flussi informativi

Cases Analysis

Il fenomeno nel Paese Italia
Lo studio dei fenomeni e la localizzazione geografica
Alcuni numeri: dati statistici
La rilevanza del processo di analisi e pre-istruttoria
La rilevanza di un impianto dei controlli armonizzato con il modello di business adottato
Analisi di alcune fattispecie tipiche
Collegamento tra operatività e schemi di comportamenti anomali della UIF (c.d. *red flags*)
I nuovi scenari prospettabili

MODULO DI ISCRIZIONE

Le segnalazioni di operazioni sospette nel quadro degli obblighi AML/CFT

4, 5, 6 GIUGNO 2019

COGNOME	
NOME	
AZIENDA DI APPARTENENZA	
FUNZIONE	
TELEFONO	
E-MAIL	

Dati per la fatturazione:

DENOMINAZIONE	
INDIRIZZO	
PARTITA IVA	
CODICE FISCALE	
CODICE DESTINATARIO	
PEC	

SOCIO AIRA	<input type="checkbox"/>
-------------------	--------------------------

Autorizzo SP Consulting al trattamento dei dati personali ai fini della normativa privacy italiana e europea (codice della privacy 2003/196 e art.13,14 Regolamento Privacy 2016/679). I dati conferiti verranno trattati con mezzi informatici, cartacei e strumentali ai fini dello svolgimento delle seguenti attività. Autorizzo l'Azione per un Mondo Unito Onlus al trattamento dei dati personali ai fini della normativa privacy italiana e europea (codice della privacy 2003/196 e Regolamento Privacy 2016/679). I dati conferiti verranno trattati con mezzi informatici, cartacei e strumentali ai soli fini dello svolgimento dell'attività di volontariato. In ogni momento è possibile richiedere informazioni sul trattamento dei dati personali, ottenere l'aggiornamento, la rettifica o integrazione degli stessi, nonché ottenere la portabilità, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge e opporsi al trattamento dei dati secondo quanto previsto dagli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679. In caso di violazioni nel trattamento dei dati personali l'interessato ha il diritto di sporgere reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (<http://www.garanteprivacy.it>). I diritti sopra indicati potranno essere esercitati AMU con sede in 00046 Grottaferrata (Roma – Italia), Via Cavalieri di Vittorio Veneto 11, ovvero scrivendo a privacy@amu-it.eu. In ogni momento è possibile richiedere informazioni sul trattamento dei dati personali, ottenere l'aggiornamento, la rettifica o integrazione degli stessi, nonché ottenere la portabilità, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge e opporsi al trattamento dei dati secondo quanto previsto dagli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679. In caso di violazioni nel trattamento dei dati personali l'interessato ha il diritto di sporgere reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (<http://www.garanteprivacy.it>). I diritti sopra indicati potranno essere esercitati AMU con sede in 00046 Grottaferrata (Roma – Italia), Via Cavalieri di Vittorio Veneto 11, ovvero scrivendo a privacy@amu-it.eu.

Presto il consenso:

Nego il consenso:

Data _____

Firma _____

PER INFO
SP CONSULTING SRL
Via Lampredi 81 - 57121 Livorno
Tel: 0586/1864996 - Fax: 0586/1865072
segreteria@spconsulting.name
www.spconsulting.name