

# L'evoluzione del quadro delle segnalazioni di operazioni sospette all'interno degli obblighi AML/CFT

WEBINAR, **27-28 SETTEMBRE 2023**

EDIZIONE VI (PROT. 0020/2023\_AML2)



Formazione accreditata  
Associazione  
Italiana  
Responsabili  
Antiriciclaggio

## Organizzatore

### SP CONSULTING

SP Consulting offre 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, con i propri servizi, è 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 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 può dare ai propri clienti.

## Partner

### 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 corso ha lo scopo di delineare i compiti e le funzioni del Responsabile SOS attraverso una lettura combinata delle Nuove Linee Guida EBA sugli assetti organizzativi e di governance, del Provvedimento di Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni e del Provvedimento UIF recante disposizioni sugli indicatori di anomalia, fornendo indirizzi e indicazioni su prassi operative relative ai processi di monitoraggio per la gestione delle condizioni di allerta, di definizione delle priorità delle situazioni a rischio più elevato, al fine di garantire una risposta pronta dei destinatari della norma rispetto ad operazioni anomale e migliorare la capacità di individuare le operazioni sospette.

## OBIETTIVI FORMATIVI

Obiettivo primario del corso 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.

## PROGRAMMA

### Caratteristiche e iter della SOS

L'evoluzione della nozione di riciclaggio

Linee Guida Eba 2022 su organizzazioni, procedure aml/ftc e compiti del responsabile sos

Gli indirizzi del Garante Europeo per la Protezione dei dati sul processo SOS dell'AML package -

Pronunce del Garante privacy italiano

Piano strategico UIF 2023-2025

Schede di feed-back dei segnalanti

Omessa SOS e procedimento sanzionatorio

### Adeguate verifica e i controlli presupposti per una SOS

Relazione tra adeguata verifica e SOS

Approfondimento sull'adeguata verifica

Ricostruzione del flusso finanziario

Analisi delle evidenze dei diagnostici

Processo operativo di segnalazione:

- dati informativi della segnalazione, in cui sono riportate le informazioni che identificano e qualificano la segnalazione e il segnalante;
- elementi informativi, in forma strutturata, sulle operazioni, i soggetti, i rapporti e i legami intercorrenti tra gli stessi;
- elementi descrittivi, in forma libera, sull'operatività segnalata e sui motivi del sospetto;
- eventuali documenti allegati

Verifica di coerenza e formulazione del giudizio finale

Assegnazione del livello di rischio alla SOS

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

L'astensione: presupposti e casi

### Cases Analysis

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)

Confronto interfunzionale

Divieto di comunicazione e obblighi di riservatezza

Flussi informativi

I nuovi scenari prospettabili

# DESTINATARI

4 ●●●●

Il presente corso 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  
**Revisione interna**



## Docenti - Autorità

Unità di Informazione Finanziaria\* (Open Session)

Guardia di Finanza\*

Esponenti del Senior Council di SP Consulting

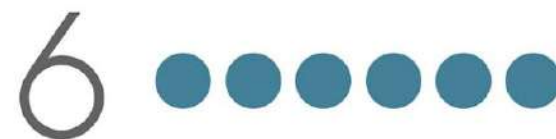
Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano

Banco BPM

AIRA

*\*in attesa di designazione*

# ISCRIZIONE



Il corso formativo si articola in **2 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".

## QUANTO COSTA

Responsabile Antiriciclaggio (AML Certificate® 2)

Percorso completo

Euro 1.600,00 oltre Iva

Per i Soci di AIRA:

Euro 1.400,00 oltre Iva

## Contatti

SP CONSULTING SRL:

Via Lampredi 81  
57121 Livorno

Tel: +390586/1864996

[www.spconsulting.name](http://www.spconsulting.name)

[segreteria@spconsulting.name](mailto:segreteria@spconsulting.name)



Corso Specialistico

## L'evoluzione del quadro delle segnalazioni di operazioni sospette all'interno degli obblighi AML/CFT

WEBINAR, 27-28 SETTEMBRE 2023

€ 1.400,00 oltre Iva per i Soci di AIRA

€ 1.600,00 oltre Iva per i NON Soci di AIRA

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"/>

**Iscrizione:** Inviare la scheda compilata tramite email : [segreteria@spconsulting.name](mailto:segreteria@spconsulting.name)

**Fatturazione e Pagamento:** SP Consulting Srl – Via Aurelio Lampredi, 81 - 57121 Livorno. Pagamento da far pervenire dopo la ricezione della fattura: Bonifico Bancario, Castagneto Banca 1910 - Credito Cooperativo - S.C. (Filiale di Livorno - Agenzia 1) - Via Dei Lanzi, 23 – 57123 Livorno (LI) IBAN IT 27 F 08461 13900 000010996263

Autorizzo SP Consulting al trattamento dei dati personali ai fini della normativa privacy (artt. 13, 14 Regolamento europeo Privacy 2016/679). I dati conferiti verranno trattati con mezzi informatici, cartacei e strumentali ai fini dello svolgimento delle seguenti attività. 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/>)

Presto il consenso

Nego il consenso

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

per info:  
**SP CONSULTING SRL**  
[segreteria@spconsulting.name](mailto:segreteria@spconsulting.name)  
[www.spconsulting.name](http://www.spconsulting.name)





**SP** CONSULTING

