



## Il ruolo della funzione antiriciclaggio ed il presidio dei rischi ML/FT

evoluzione normativa e regolamentare  
a livello italiano ed europeo

EDIZIONE XX (PROT. 0010/2023)

21 e 22 Febbraio | 7 e 14 Marzo 2023

Preferred Partner



Associazione  
Italiana  
Responsabili  
Antiriciclaggio

Programma supervisionato dal Dipartimento  
di Scienze per l'Economia e l'Impresa  
dell'Università degli Studi di Firenze



UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
FIRENZE

**DISEI**  
DIPARTIMENTO DI SCIENZE  
PER L'ECONOMIA E L'IMPRESA



## PREMESSA

Il settore dell'AML/CFT negli ultimi anni ha subito profonde e importanti modifiche normative che hanno comportato un significativo mutamento del ruolo, delle responsabilità e dei compiti della funzione anticiclaggio. L'entrata in vigore della IV Direttiva AML/CFT (Direttiva UE2015/849), il 26 giugno 2015, ha rappresentato un importante risultato nel quadro europeo poiché ha applicato le Raccomandazioni GAFI (allineando i Paesi UE ai più avanzati standard internazionali) e ha introdotto una serie di disposizioni che hanno permesso agli Stati membri di compiere importanti passi avanti nella lotta contro il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo, l'evasione fiscale e la corruzione.

In data 19 giugno 2018 sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea è stata pubblicata la direttiva n. 2018/843/UE, nota come V direttiva anticiclaggio che ha reso necessario un nuovo adeguamento della normativa italiana in materia di anticiclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo. Nella Gazzetta Ufficiale n. 252 del 26 ottobre 2019 è stato pubblicato il D.Lgs. n. 125/2019, di recepimento della V Direttiva anticiclaggio. Il decreto che tiene conto anche del parere del Garante per la protezione dei dati personali del 24 luglio 2019, è entrato in vigore il 10 novembre 2019.

### Quadro normativo nazionale

Fra il mese di febbraio 2019 ed il mese di marzo 2020 Banca d'Italia e IVASS hanno emanato un corposo pacchetto di norme attuative:

- Regolamento IVASS recante disposizioni attuative volte a prevenire l'utilizzo delle imprese di assicurazione e 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
- Regolamento n. 44 del 12 febbraio 2019 come integrato dal Provvedimento IVASS n. 111 del 2021 (Provvedimento recante disposizioni sulle procedure di mitigazione del rischio di riciclaggio per individuare i requisiti dimensionali e organizzativi in base ai quali i soggetti obbligati istituiscono la funzione anticiclaggio e di revisione interna, nominano il titolare della funzione anticiclaggio e il responsabile per la segnalazione delle operazioni sospette);
- Disposizioni della Banca d'Italia in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, emanate il 26 marzo 2019;
- Istruzioni UIF in materia di comunicazioni oggettive, emanate il 28 marzo 2019;
- Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, emanate da Banca d'Italia il 30 luglio 2019;
- Disposizioni per la conservazione e la messa a disposizione dei documenti, dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, emanate da Banca d'Italia il 24 marzo 2020.
- Provvedimento UIF del 25 agosto 2020 per la produzione e l'invio delle segnalazioni aggregate S.AR.A
- Disposizioni in materia di adeguata verifica della clientela e di conservazione dei dati e delle informazioni per gli operatori non finanziari iscritti nell'elenco di cui all'articolo 8 del decreto-legge 25 settembre 2001, n. 350 - emanate da Banca d'Italia il 14 febbraio 2020;
- Disposizioni per l'iscrizione e la gestione dell'elenco di cui all'articolo 8 del decreto-legge 25 settembre 2001, n. 350, convertito con modificazioni dalla legge 23 novembre 2001, n. 409, nonché su organizzazione, procedure e controlli in materia anticiclaggio per gli operatori non finanziari iscritti nell'elenco" e modifiche alle "Disposizioni per l'attività di gestione del contante".

Le sopra richiamate disposizioni forniscono importanti indicazioni sui profili applicativi del D.Lgs. 231/07 (s.m.l.) e degli **Orientamenti dell'ABE**, di cui tenere conto per adeguare non solo i sistemi e le procedure aziendali ma anche per indirizzare i controlli interni di competenza delle diverse funzioni aziendali in ambito aml/cft.

Lo stesso processo di autovalutazione, i cui esiti confluiscono nel RAF, non rappresenta semplice attività di controllo: esso ha impatti significativi sul governo societario ed impegna gli organi con funzione di supervisione strategica e di gestione nell'adozione di delibere con portata assai rilevante. Questa nuova configurazione della funzione deve far riflettere sull'individuazione delle priorità nell'esplicazione dei compiti principali ad essa assegnati. Per questi motivi, sempre maggiore è il coordinamento richiesto tra la funzione anticiclaggio e il risk manager (si pensi ad esempio alla modellizzazione del self assessment per misurare il ML/FT risk profile; alla definizione del ML/FT risk appetite e risk tolerance per business line; alla condivisione del remediation plan).

Da ultimo, si evidenzia che a decorrere dal 9 giugno 2022 è vigente il Decreto n. 55/2022 "recante disposizioni in materia di comunicazione, accesso e consultazione dei dati e delle informazioni relativi alla Titolarità Effettiva di imprese dotate di personalità giuridica, di persone giuridiche private, di trust produttivi di effetti giuridici rilevanti ai fini fiscali e di istituti giuridici affini al trust".

### Quadro normativo e regolamentare comunitario

Nel Luglio 2021 la Commissione europea ha presentato un pacchetto di proposte legislative volto a consolidare le norme dell'UE per contrastare il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo (AML/CFT). Il pacchetto consta di quattro proposte legislative:

- un regolamento che istituisce una nuova autorità dell'UE (AMLA) in materia di AML/CFT;
- un regolamento in materia di AML/CFT contenente norme direttamente applicabili, anche in relazione all'adeguata verifica della clientela e alla titolarità effettiva;
- una sesta direttiva in materia di AML/CFT (AMLD6) contenente disposizioni da recepire nel diritto nazionale, come le norme sugli organismi di vigilanza nazionali e le Unità di informazione finanziaria negli Stati membri;
- una revisione del regolamento del 2015 sui trasferimenti di fondi ai fini del tracciamento dei trasferimenti di cripto-attività (regolamento (UE) 2015/847).

Il 29 Giugno 2022, con riferimento al pacchetto regolamentare europeo di cui sopra, il Consiglio Europeo ha approvato la sua posizione parziale su AMLA. La nuova autorità anticiclaggio a livello dell'UE (AMLA) sarà la centrale di coordinamento delle autorità nazionali, tesa a garantire che il settore privato applichi in modo corretto e coerente le norme dell'UE. L'AMLA vigilerà direttamente alcuni degli enti finanziari europei più rischiosi e sosterrà le UIF nel loro lavoro per migliorare la capacità analitica dei flussi illeciti e fare dell'intelligence finanziaria una fonte di informazioni fondamentale per i servizi di contrasto.

Il 30 Giugno 2022 il Parlamento Europeo ha approvato, altresì, il Regolamento MiCA (Markets in Crypto Assets). Obiettivo del Regolamento è garantire l'innovazione offrendo protezione agli investitori e preservando la stabilità finanziaria. Il Regolamento estenderà l'ambito di applicazione delle norme aml/cft all'intero settore delle cripto-attività, obbligando tutti i prestatori di servizi all'adeguata verifica della clientela. Le nuove modifiche garantiranno la piena tracciabilità dei trasferimenti di cripto-attività e consentiranno di prevenire ed individuare il loro possibile impiego a fini di riciclaggio/finanziamento del terrorismo. Saranno inoltre vietati i portafogli anonimi di cripto-attività, applicando così in pieno le norme dell'UE in materia di AML/CFT al settore delle cripto-attività.

A tal riguardo fondamentale importanza assumono gli "Orientamenti relativi ai fattori di rischio ML/FT" emanati dall'Autorità Bancaria Europea il 1 marzo 2021, che abrogano e sostituiscono gli Orientamenti relativi ai fattori di rischio ML/FT del gennaio 2018. Nell'ottobre 2021 Banca d'Italia e IVASS hanno comunicato all'ABE la piena adesione alle Linee Guida e comunicato la piena attuazione agli Orientamenti dell'ABE che, di conseguenza, hanno assunto il valore di orientamenti di vigilanza. Gli Orientamenti relativi ai fattori di rischio ML/FT integrano il framework nazionale in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo e si applicano nei limiti di quanto consentito dalle norme di legge e regolamentari in materia.

Nel Luglio 2021 sono entrate, altresì, in vigore le Linee Guida dell'ABE in "materia di concessione e monitoraggio del credito". Le LG contengono previsioni stringenti riguardo i processi creditizi e anticiclaggio in quanto prevedono processi creditizi integrati con i processi anticiclaggio con conseguente valutazione del rischio di riciclaggio sia a livello aggregato di portafoglio crediti che a livello di singola clientela. Ne discendono impatti su policy aml, processi di adeguata verifica e procedure aml.

Il 18 marzo 2022 l'ABE ha emanato le linee guida sul processo SREP. Le LG mirano a garantire una comunicazione, scambio e integrazione delle risultanze delle valutazioni svolte da un'autorità nei processi valutativi di un'altra: si tratta di un feedback loop tra i risultati della supervisione prudenziale e i risultati della supervisione aml.

Da ultimo, nel giugno 2022 l'ABE ha emanato le Linee Guida su politiche e procedure in relazione al Responsabile AML. Obiettivo delle Linee Guida è guidare, monitorare e coordinare la lotta del settore finanziario contro il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo; garantire una comprensione comune, da parte delle autorità competenti e degli operatori del settore finanziario, dei compiti della governance in materia AML/CFT e stabilire chiare aspettative su ruolo, compiti e responsabilità del responsabile anticiclaggio.



## COS'È AML1

Il progetto AIRA – “AML Certificate”, insieme al Preferred Partner SP Consulting, è una certificazione che riconosce e attesta il possesso delle conoscenze e delle abilità tecniche che caratterizzano la professionalità di coloro che operano sia in qualità di “Responsabili e addetti della Funzione Antiriciclaggio” sia dei “Delegati alle SOS”.

## OBIETTIVI

Obiettivo primario del corso è quello di preparazione alle sessioni d'esame AIRA per il conseguimento della certificazione delle competenze (AML Certificate 1).

## STRUTTURA DEL CORSO

Il corso è un momento di incontro e di confronto fra referenti degli intermediari vigilati per approfondire la normativa antiriciclaggio sotto la guida di Docenti altamente specializzati, con l'obiettivo di individuare gli impatti sull'organizzazione aziendale, sulla gestione delle relazioni con la clientela, sullo sviluppo degli affari e sul sistema dei controlli interni e prospettare le linee evolutive del sistema di presidio del rischio e del modello gestionale.

Il corso completo (aula virtuale) avrà la durata di 30 ore strutturate su moduli di formazione live e moduli di studio.



## A CHI SI RIVOLGE IL CORSO

Il corso si rivolge ai Responsabili della Funzione Antiriciclaggio e della Segnalazione di Operazioni Sospette ed ai Professionals delle suddette Funzioni, di:

- Banche
- Imprese di Assicurazione
- Intermediari assicurativi
- Imprese e intermediari assicurativi stabiliti senza succursale
- SIM
- SGR
- SICAV
- Intermediari iscritti nell'albo previsto dall'art. 106 del TUB
- Istituti di pagamento
- Istituti di moneta elettronica
- Confidi
- Soggetti eroganti micro credito, ai sensi dell'art. 111 del TUB
- Portavalori.

## INTERVERRANNO:

- Esponenti del Senior Council di SP Consulting
- Associazione Italiana Responsabili Antiriciclaggio
- Guardia di Finanza
- Unità di Informazione Finanziaria (\*)
- Testimonianze aziendali (\*)

(\*) in attesa di designazione

■ per info e iscrizioni: [segreteria@spconsulting.name](mailto:segreteria@spconsulting.name)



FORMAZIONE ACCREDITATA AIRA ASSOCIAZIONE ITALIANA RESPONSABILANTI RICICLAGGIO

## Moduli

### • MODULO 1 | 21 febbraio 2023

#### *Architettura ideale del sistema AML dei soggetti vigilati. Ruolo della Funzione Antiriciclaggio*

##### **Dimensione internazionale del AML/CFT**

Norme e linee guida internazionali

Single rule book della Commissione Europea

Direttiva Europea per il contrasto del riciclaggio mediante il sistema penale

Linee guida ABE: orientamenti relativi ai fattori di rischio aml/ft; linee guida relative al monitoraggio e concessione del credito; linee guida su politiche e procedure in relazione al responsabile aml

Evoluzione dell'approccio normativo: la IV e V Direttiva AML

##### **Recepimento in Italia delle Direttive UE ad impatto aml**

Ricostruzione della normativa nazionale

Disposizioni di attuazione emanate dalle Autorità di Vigilanza

##### **Architettura del sistema AML/CFT**

Il sistema AML/CFT dell'intermediario

Le regole sul nuovo assetto di governance antiriciclaggio: le responsabilità del board la nuova figura del Consigliere Delegato aml /Senior Manger

Tecniche di analisi organizzativa, albero dei processi, mappatura dei rischi e atti di normativa interna da adottare

Definizione di una Policy antiriciclaggio e discrezionalità dell'intermediario nell'approccio risk based

##### **Autovalutazione dei rischi ML/FT e definizione di un RAF-risk appetite framework per l'AML**

Importanza dell'autovalutazione richiesta dalla IV e V Direttiva Metodologia di self assessment, sistema di KRI- key risk indicator e nessi con il RAF

L'autovalutazione come strumento di monitoraggio nel continuo e non come adempimento formale annuale

##### **Funzione antiriciclaggio: inquadramento organizzativo**

Posizionamento organizzativo della Funzione Antiriciclaggio Prerogative e responsabilità del Responsabile Antiriciclaggio e del Responsabile SOS

##### **Funzione antiriciclaggio: compiti e responsabilità**

Analisi dei compiti eterogenei assegnati alla Funzione Antiriciclaggio raggruppati per classi

Focus sui compiti connessi all'autovalutazione e alla definizione della policy dell'intermediario

Focus sui compiti connessi all'analisi di impatto delle normative e all'adeguamento di processi e procedure

Focus sui compiti di controllo, sul concorso nell'adeguata verifico e nel transaction monitoring

Outsourcing della Funzione Antiriciclaggio

Indagine sull'esternalizzazione delle diverse attività della Funzione Antiriciclaggio

Linee evolutive dell'outsourcing dopo la Direttiva

Funzione antiriciclaggio: governance e flussi informativi

Rapporti con gli organi di gestione e di supervisione strategica

Rapporti con l'organo di controllo nell'architettura del sistema AML/CFT

Flussi informativi interfunzionali, verso gli organi societari e verso le Authorities

##### **Evoluzione del ruolo del Responsabile AML alla luce delle nuove Linee Guida dell'ABE**

Analisi degli impatti sugli intermediari

## ■ MODULO 2 | 22 febbraio 2023

*Risk based approach e know your customer: gli orientamenti Eba sui fattori di rischio e l'evoluzione del processo di adeguata verifica*

### **L'approccio basato sul rischio**

La rilevanza del risk based approach per l'adempimento degli obblighi KYC

Focus sui risk factors concernenti: i canali distributivi, il cliente, i prodotti e le operazioni, le aree geografiche

### **L'adeguata verifica come processo di lavoro strutturato**

Fasi del processo di AV

Valenza della profilatura del cliente: propagazione del profilo di rischio e gestione del profilo nel tempo

Focus sulle figure di cliente, esecutore, titolare effettivo, legale rappresentante, legami e connessioni

### **Focus su natura e scopo del rapporto**

Elementi di novità nel testo del D.Lgs. 231/07 modificato dal D.Lgs. 125/19 Focus sulle disposizioni di Vigilanza

Importanza di certe informazioni e dati su scopo e natura del rapporto e sull'operatività

### **Novità e chiarimenti sul titolare effettivo**

Definizione del titolare effettivo nel testo del decreto legislativo 231/2007

Istituzione del registro dei titolari effettivi come previsto dal Decreto Mef n. 55/2022

Key points: gestione società con catena complesso, fiduciarie, trust, enti non profit, procedure fallimentari, condomini

### **Adeguata verifica semplificata**

Processo dell'AV semplificata e questionari KYC

Key points: gestione dei clienti e dei prodotti basso rischio

Link con gli orientamenti sui fattori di rischio

### **Nuove regole sull'adeguata verifica rafforzata**

Il concetto di AV rafforzata: quadro di insieme e obblighi correlati

Casi di AV rafforzata previsti dalle normative e casi di AV rafforzata previsti dall'intermediario

Link con gli orientamenti sui fattori di rischio

### **Misure di AV rafforzata**

Come dare maggior profondità ed estensione all'adeguata verifica. Processo di escalation e analisi del ruolo della Funzione Antiriciclaggio

Come integrare misure rafforzate in fase di avvio del rapporto, esecuzione delle operazioni e monitoraggio on-going

### **Controllo costante nel corso del rapporto**

Adeguata verifica permanente e controllo costante Importanza del transaction monitoring

Metodologie e strumenti di detecting alla luce della Linee Guida sugli orientamenti relativi ai fattori di rischio

## ■ MODULO 3 | 7 marzo 2023

*Metodologie e strumenti di controllo Change management per il presidio dei rischi ML/FT*

### **Analisi del rischio di riciclaggio**

Definizione del FATF/GAFI, delle AEV e delle Autorità di Vigilanza italiane

Il rischio di riciclaggio come rischio operativo, rischio reputazionale, rischio di compliance

### **La costruzione di un sistema di controlli AML/CTF**

Controlli in chiave di risk management, autovalutazione e RAF

Controlli in chiave di compliance

Controlli in chiave di prevenzione e gestione del rischio ML/FT sulla clientela

### **I controlli di 1° livello**

Le unità e le aree operative che devono svolgere controlli di linea

Approccio e strumenti di lavoro

### **Compiti di controllo della Funzione Antiriciclaggio come verifiche di 2° livello**

Controlli di esposizione al rischio dell'intermediario (autovalutazione, monitoraggio KRI e nessi con il RAF)

Controlli di compliance ex ante e gestione impatti delle normative

Controlli di effettività e adeguatezza sui comportamenti del personale e sull'adeguatezza delle procedure

Controllo costante come concorso nel transaction monitoring

### Focus sul compliance risk assessment

Come sviluppare un modello di assessment di compliance sulle norme AML/CFT  
Analisi di probabilità e impatto  
Analisi dell'esposizione al rischio di sanzioni e misurazione degli impatti

### Focus sui controlli di effettività e adeguatezza dei comportamenti e delle procedure

Organizzazione dei controlli di 2° livello su comportamenti e procedure interne  
Controlli on site e off site da parte dello Funzione Antiriciclaggio

### Focus sui controlli connessi all'adeguata verifica

Concorso diretto della Funzione Antiriciclaggio nell'adeguata verifica rafforzata o controlli ex post  
Controlli 2° livello sulle AV rafforzate on site / off site

### Focus sul controllo costante: come intercettare le fattispecie a rischio

Strumenti diagnostici e strumenti di monitoraggio  
Tradurre gli indicatori di anomalia e gli schemi di comportamento anomalo in modelli diagnostici  
Costruire key risk indicators e individuare trigger event

### Collaborazione interfunzionale

Rapporti fra funzione antiriciclaggio, compliance, internal audits organo di controllo societario  
Ripartizione delle responsabilità, come evitare sovrapposizioni e sviluppare sinergie

## MODULO 4 | 14 marzo 2023

### Obblighi di Conservazione dei dati e di Collaborazione Attiva: il processo di segnalazione di operazioni sospette

Nuove modalità di conservazione dei dati

Disposizioni per la conservazione e la messa a disposizione dei documenti, dei dati e delle informazioni per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, emanate da Banca d'Italia il 24 marzo 2020

### Il processo di segnalazione di operazione sospetta

Come si articola l'iter SOS e quali sono le responsabilità dei diversi attori  
Elementi di novità introdotti dalla IV e V Direttiva  
Modelli di ripartizione delle fasi del processo SOS, istruttoria di 1° livello e di 2° livello

### Responsabile per la segnalazione di operazioni sospette

Conferimento di delega  
Soluzioni e modelli nell'ambito del Gruppo  
Prerogative, compiti e responsabilità individuali del Delegato

### Focus sull'istruttoria nell'ambito del processo SOS

Quando scatto l'obbligo di segnalazione di operazione sospetta Come matura il "sospetto" o i "ragionevoli motivi per sospettare"; key points su "omessa sos"  
Come devono condurre l'analisi i diversi attori coinvolti nel processo

### Linee guida per la valutazione dell'operatività ai fini SOS

Elementi oggettivi e soggettivi di valutazione delle fattispecie Approfondimenti sul contenuto della segnalazione (contenuti chiave, ricostruzione flusso, motivi del sospetto)  
Valenza della ricorrenza delle comunicazioni oggettive e obbligo di pre- istruttoria

### Focus sul rischio di finanziamento al terrorismo

Sistemi di prevenzione al finanziamento del terrorismo  
Indicatori e schemi  
Analisi delle sos per finanziamento al terrorismo

### Focus sugli Indicatori di anomalia

Focus sugli indicatori di anomalia: Schema del Provvedimento UIF  
Focus sugli schemi di comportamento anomalo per intermediario e per settore  
Analisi delle nuove fattispecie riciclaggio, con focus sugli schemi e le statistiche diffusi da UIF

### Obblighi correlati all'iter SOS

Obblighi di riservatezza del segnalante  
Gestione del cliente segnalato, gestione del cliente interessato da archiviazione interna e questioni aperte

### Focus sulle sanzioni: violazioni amministrative e penali

Procedimento sanzionatorio

# Modulo di Iscrizione

Corso Specialistico

## Il ruolo della funzione antiriciclaggio ed il presidio dei rischi ML/FT

evoluzione normativa e regolamentare a livello italiano ed europeo

21 e 22 febbraio | 7 e 14 marzo 2023

### Costi del Corso:

[ modulo 1 + modulo 2 + modulo 3 + modulo 4 ]

€ 2.600,00 oltre Iva per i Soci di AIRA

€ 2.800,00 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, 35 – 57121 Livorno. Pagamento da far pervenire dopo la ricezione della fattura: Bonifico Bancario, BNL (sportello 3855) - Via Aurelio Lampredi, 35 – 57121 Livorno (LI) - IBAN IT 06 K 01005 13902 00000001845

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)



Preferred Partner  
Associazione  
Italiana  
Responsabili  
Antiriciclaggio

**FORMAZIONE ACCREDITATA AIRA**  
ASSOCIAZIONE ITALIANA RESPONSABILI ANTIRICICLAGGIO

**SP CONSULTING** 